

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 июля 2021 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и внутренним документом Банка по раскрытию информации.

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2021 года, а также содержит сопоставимые данные (если не указано иное) на предыдущую отчетную дату - 01 апреля 2021 года.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, представлены в целых тысячах рублей.

В целях исключения дублирования раскрываемой информации о рисках в тексте ниже приводятся ссылки на публикуемую (годовую и промежуточную) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и пояснительную информацию к ней, которая размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>. в разделе «О банке».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 года и 01.04.2021 года.

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	550 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	316 007

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 907 575	X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	316 007
2.2.1		X	270 000	из них: субординированные кредиты	X	270 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	137 160	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 903	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 903
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 016	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 016	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 016
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	X	0	X	X	X

	таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 013 156	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о составе инструментов капитала Банка:

Таблица 2

Наименование показателя	на 01.07.2021 г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.04.2021 г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 152 202	78.48	1 152 904	75.8
Уставный капитал	550 000	37.46	550 000	36.2
Резервный фонд	85 315	5.81	85 315	5.6
Нераспределенная прибыль прошлых лет	521 790	35.54	521 790	34.3
Показатели, уменьшающие базовый капитал	4 903	0.33	4 201	0.3
Добавочной капитал	0	0.00	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	316 007	21.52	369 019	24.2
Субординированный займ	270 000	18.39	275 000	18.1
Прибыль текущего года	46 007	3.13	94 019	6.1
Итого собственные средства (капитал)	1 468 209	100.00	1 521 923	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		78.48		75.8

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

По состоянию на 01.07.2021 Банком привлечен субординированный займ в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 02.10.2024г., который учитывается по остаточной стоимости (70 000 тыс. руб.), а также субординированный займ в сумме 200 000 тыс. руб. сроком до 30.09.2027 года, учитываемый в капитале Банка полностью. Субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми кредиторами.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные ЦБ РФ требования к достаточности капитала каждого уровня. Подробная информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в п.8. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-е полугодие 2021 года.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка приведено в таблице 2.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в связи с чем таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не раскрываются.

2 . Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информации об основных показателях деятельности раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде нормативы не претерпели существенных изменений, за исключением норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Увеличение значения норматива Н7 на 14.3 п.п. обусловлено ростом в течение отчетного периода кредитного портфеля.

В течение 2-го квартала 2021 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Для расчета показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

В таблице ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И.

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 505 137	1 496 821	120 411
2	при применении стандартизированного подхода	1 505 137	1 496 821	120 411
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	0	0

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	X		
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	99 575	129 520	7 966
17	при применении стандартизированного подхода	99 575	129 520	7 966
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	466 288	466 288	37 303
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	466 288	466 288	37 303
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 071 000	2 092 629	165 680

Существенных изменений размера требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в отчетном периоде не было.

3 . Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение

балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 611	0	3 240 015	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	508	0
2.1	кредитных организаций	0	0	99	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	409	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 827	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	32 827	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 827	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 484	0	282 696	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 300	0	2 121 963	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	443 988	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	244 025	0
8	Основные средства	0	0	137 730	0
9	Прочие активы	0	0	9 105	0

- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт

- учтенные векселя в залоге.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утрачены, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 804	4 833
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	377	386
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 427	4 447

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 1-е полугодие 2021 года не претерпела изменений.

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, в связи с чем таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не раскрывается.

4. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

4. Кредитный риск
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	142 741	X	3 323 507	760 035	2 706 213
2	Долговые ценные бумаги	X		X			
3	Внебалансовые позиции	X		X	293 475	62 616	230 859
4	Итого	X	142 741	X	3 616 982	822 651	2 937 072

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, по которым формируется резерв на возможные потери в соответствии с Указанием N 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

В данной таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с вышеуказанным Положением и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями,	по решению уполномоченного органа	

			установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П					
			процент	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали ссуды и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	96 407
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	50 650
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	(2 252)
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(2 064)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	142 741

Существенных изменений данных, представленных в таблице, во 2-ом квартале 2021 года не было.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается.

5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 706 213	459 883	267 700	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги				0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 706 213	459 883	267 700	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	142 701	0	0	0	0	0	0

Основная часть необеспеченных кредитных требований (84.5%) приходится на требования к Центральному Банку РФ.

6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 029 958		2 029 958		0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0.00
3	Банки развития						0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	357 535		357 534		327 096	0.22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0.00
6	Юридические лица	17 057		14 125		14 125	0.01
7	Розничные заемщики (контрагенты)	482 599	293 475	668 611	135 622	673 169	0.45
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	858 011		140 803		185 152	0.12
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	533 395		161 851		162 206	0.11
10	Вложения в акции	439		439		439	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)						0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0.00
13	Прочие	138 426		138 426		142 950	0.09

14	Всего	4 417 420	293 475	3 511 747	135 622	1 505 137	1.00
----	-------	-----------	---------	-----------	---------	-----------	------

В 1-ом полугодии 2021 года сумма активов, взвешенных по уровню риска, существенно не изменилась (с 1 716 597 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г. до 1 505 137 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2021 года).

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5

№с	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250	проч	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 029 958						0												2 029 958
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		38 048					319 486												357 534
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица							14 125												14 125
7	Розничные заемщики (контрагенты)	230 859						394 490	0	0	0	117 181				0			61 703	804 233
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							10 902				88 697				0			41 204	140 803
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							161 142				709				0				161 851
10	Вложения в акции							439												439
11	Просроченные требования (обязательства)																			0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																		0
13	Прочие						135 410						3 016						138 426
14	Всего	2 260 817	38 048	0	0	0	1 035 994	0	0	0	206 587	0	0	3 016	0	0	0	102 907	3 647 369

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», не раскрываются.

7. Кредитный риск контрагента

Так как Банк не осуществляет сделки с ПФИ, операции РЕПО и другие аналогичные сделки, Банк не подвержен кредитному риску контрагента, в связи с чем таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрываются.

8. Риск секьюритизации

Так как Банк не осуществляет сделок секьюритизации, Банк не подвержен риску секьюритизации, в связи с чем таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

9. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	878
3	валютный риск	98 697
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	99 575

Во 2-ом квартале 2021 года величина рыночного риска существенно не изменилась.

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем таблица 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрываются.

10. Информация о величине операционного риска

Для оценки величины операционного риска Банком используется стандартизированный подход, предусмотренный Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 года N 652-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице:

Таблица 3

на 01.07.2021	на 01.04.2021	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
466 288	466 288	0	0,0%

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым

инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2021 года по всем валютам. Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, анализ процентного риска по видам иностранных валют не осуществляется.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 4

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	1 923 260	16 688	85 959	240 165	447 862	2 713 934
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Итого	1 923 260	16 688	85 959	240 165	447 862	2 713 934
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	278 837	554 678	216 698	65 091	504 170	1 619 474
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 189	0	0	0	0	2 189
Итого	281 026	554 678	216 698	65 091	504 170	1 621 663
Процентный разрыв	1 642 234	-537 990	-130 739	175 074	-56 308	1 092 271

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2021 года в валюте РФ.

Таблица 5

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	1 923 260	16 688	85 959	207 573	447 862	2 681 342
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Итого	1 923 260	16 688	85 959	207 573	447 862	2 681 342
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	278 837	554 678	216 698	65 091	504 170	1 619 474

организациями						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 189	0	0	0	0	2 189
Итого	281 026	554 678	216 698	65 091	504 170	1 621 663
Процентный разрыв	1 642 234	-537 990	-130 739	142 482	-56 308	1 059 679

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по всем валютам по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.07.2021		01.04.2021	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	54 279	-54 279	66 498	-66 498
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 389	-32 389	44 582	-44 582
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	44	-44	44	-44
Влияние на прибыль до налогообложения	21 845	-21 845	21 872	-21 872

Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в валюте РФ по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.07.2021		01.04.2021	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	53 627	-53 627	65 816	-65 816
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Процентные пассивы				

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 389	-32 389	44 582	-44 582
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	44	-44	44	-44
Влияние на прибыль до налогообложения	21 194	-21 194	21 190	-21 190

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по всем валютам по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

Таблица 8

	01.07.2021		01.04.2021	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	43 423	-43 423	53 199	-53 199
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 912	-25 912	35 666	-35 666
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	35	-35	35	-35
Влияние на финансовый результат и капитал	17 476	-17 476	17 498	-17 498

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

Таблица 9

наименование	01.07.2021		01.04.2021	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	42 901	-42 901	52 653	-52 653
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 912	-25 912	35 666	-35 666
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	35	-35	35	-35
Влияние на финансовый результат и капитал	16 955	-16 955	16 952	-16 952

12. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не применяет положение Банка России от 28 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива

