

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2020 года ООО «Земский банк»

Общие положения

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2020 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» (далее Указание Банка России № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются: таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» раздела IV; 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» раздела IV; таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раздела IV; таблица «4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» раздела IV; таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII; 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» раздела VII; глава 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» раздела III.1 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием требований к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации – сделки с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V «Кредитный риск контрагента», разделом VI «Риск секьюритизации» приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания Банка России № 4482-У, так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает таблицу 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Раздела X, предусмотренную Указанием Банка России № 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 г. на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк/О банке/Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

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	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	265 000
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17 (15,16)	5 835 996	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	287 937	"Инструменты добавочного	32	287 937

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	107 932
2.2.1		X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	648 609	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 968	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"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	5 968	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 968
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	5 920	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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" (прежняя версия "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению)	37, 41 (37,41.1.2)	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	5 268 908	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	55	0

				убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---------------------------------	--	--

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала по состоянию на 01.07.2020 г. осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) на ежедневной основе. Оценка активов для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), кроме норматива финансового рычага (Н1.4), производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №199-И.

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам, установленные Инструкцией Банка России № 199-И. Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.07.2020 г.:

Достаточность базового капитала 11,390% (min 6,750%);

Достаточность основного капитала 16,515% (min 8,250%);

Достаточность собственных средств (капитала) 18,219% (min 10,250%).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 89,5795%.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2020 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 года, размещенной на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Обязательные нормативы, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком согласно Инструкции Банка России N 199-И.

За отчетный период существенно изменились следующие показатели:

- активы, взвешенные по уровню риска увеличились с 5 394 055 тыс.руб. до 5 684 962 тыс.руб., на 5,39%, в связи с увеличением величины операционного и кредитного рисков;
- норматив мгновенной ликвидности увеличился с 130,487% до 298,049%, т.е. на 167,562% за счет увеличения обязательств по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности увеличился с 168,211% до 189,491%, т.е. на 21,28% за счет увеличения ликвидных активов;
- норматив долгосрочной ликвидности снизился с 105,303% до 96,013%, т.е. на 9,29% за счет снижения кредитных требований и увеличения собственных средств банка и обязательств банка.

Остальные основные показатели деятельности Банка существенного изменения не претерпели.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2020 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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,	4 950 022	4 767 091	396 002
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	4 950 022	4 767 091	396 002
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применимо	не применимо	не применимо
	в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	22 645	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	734 938	626 963	58 795
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 684 960	5 416 699	454 797

Данные в графе 5 рассчитаны, исходя из минимального требования к достаточности капитала 8%, установленного Инструкцией Банка России № 199-И.

За отчетный период существенно изменились операционный и рыночный риски. Увеличился операционный риск на 17,2% в связи с ежегодным перерасчетом данного риска, рыночный риск снизился в связи со снижением валютного риска до величины, при которой он не берется в расчет рыночного – менее 2%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.07.2020 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2020 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	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:	12 132	0	6 664 090	14 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 312	14 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	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	14 312	14 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 312	14 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 355	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	1 336 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 999 102	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	667 521	0
8	Основные средства	0	0	650 125	0
9	Прочие активы	0	0	811 466	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	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:	9 816	0	6 692 634	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 350	14 000

Номер п/п	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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	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	14 350	14 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 350	14 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	39 680	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 816	0	1 466 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 970 971	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	692 598	0
8	Основные средства	0	0	659 291	0
9	Прочие активы	0	0	784 917	0

В 2 квартале 2020 года Банк не привлекал кредиты от Банка России.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним не определены, так как в банке отсутствуют случаи списания с баланса таких активов.

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 12 132 тыс. руб.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и вид обремененных активов является несущественным.

Существенные изменения в отчетном квартале произошли по следующим строкам таблицы:

- средства на корреспондентских счетах увеличились на 21,9% в связи с проведенными операциями по этим счетам;
- межбанковские кредиты снизились на 8,9% в связи с уменьшением суммы депозита, размещаемой в Банке России за отчетный период.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 470	43 915
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	2 976	1 482
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 976	1 482

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	18 400	43 915
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:	1 379	1 482
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 379	1 482

За отчетный период, указанный в таблице, сумма денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличилась на 16,7%, сумма средств физических лиц – нерезидентов увеличилась на 115,8% в связи с увеличением в основном денежных средств по депозитам физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Стандартизированный подход не предполагает определенные Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020 г.

тыс. руб.

Наимено- вание показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
---------------------------------	--	--	--	--	---	--

Но- мер		находящихся в состоянии дефолта	просроченных более чем на 90 дней	не находящихся в состоянии дефолта	непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	53 402	Не применимо	3 777 979	165 092	3 666 289
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	536	Не применимо	216 790	2 424	214 902
4	Итого	Не применимо	53 938	Не применимо	3 994 769	167 516	3 881 191

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску
по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание 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) непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	Не применимо	62 122	Не применимо	3 500 981	175 541	3 387 562
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	536	Не применимо	145 564	2 745	143 355
4	Итого	Не применимо	62 658	Не применимо	3 646 546	178 286	3 530 917

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115). При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по возврату Банку суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной Кредитным договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу.

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные

потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания Банка России № 4482-У.

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 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 июля 2020 г.:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.07.2020г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро- ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положением Банка России № 590-П и № 283- П		по решению уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	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	36 453	21,000	7 655	1,095	399	-19,905	-7 256
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 280	21,000	269	1,000	13	-20,000	-256
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	134 010	21,000	28 142	0,749	1 004	-20,251	-27 138
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 727	21,000	5 193	0,410	102	-20,590	-5 091
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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.04.2020г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформи- рованных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	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	7 741	21,000	1 626	1,506	117	-19,494	-1 509
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 288	21,000	270	1,000	13	-20,000	-258
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	145 405	21,000	30 535	0,718	1 045	-20,282	-29 490
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 179	21,000	7 178	0,396	135	-20,604	-7 043
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

Во 2 квартале 2020 года существенное изменение данных, представленных в таблицах выше, произошло по строкам: реструктурированные ссуды, сумма требований увеличилась на 370,91% в связи с увеличением реструктурированной задолженности по ссуде юридического лица; сумма требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, снизилась на 7,84% в связи с уменьшением данной задолженности по кредитам физических лиц, в т.ч. перед отчитывающейся организацией снизилась на 27,65%.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2020г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	61 572
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	29 383
3	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	882
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	24
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(36 112)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	53 938

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	136 334
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 737
3	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	75 815
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	985
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(698)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	61 572

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, за 1 полугодие 2020г. снизилась на 12,4% или 7 634 тыс.руб. за счет снижения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

В таблице 4.3 представлена информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.07.2020 г.:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020г.

тыс.руб.

Но- мер	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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 757 496	1 908 793	1 503 240	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 757 496	1 908 793	1 503 240	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	273	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Но- мер	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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 515 435	1 872 126	1 410 136	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 515 435	1 872 126	1 410 136	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	938	1 341	1 341	0	0	0	0

Доля обеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.07.2020 г. составила 52,1% (по состоянию на 01.01.2020 г. – 55,3%). В 1 полугодии 2020 г. незначительно увеличилась балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований – 2% или 36 667 тыс.руб. Доля необеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.07.2020 г. составила 44,7% (по состоянию на 01.01.2020 г. – 44,7%). В 1 полугодии 2020 г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 16% или

242 061 тыс.руб., в связи с увеличением необеспеченной ссудной задолженности по кредитам юридических лиц.

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020 г.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020г.

							тыс.руб.
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова- ния (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Кэффи- циент концент- рации (удельный вес) кредит- ного риска в разрезе портфелей требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 170 026	0	2 170 026	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	100 000	0	100 000	0	20 000	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	58 498	0	58 498	0	28 876	49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 082	0	10 082	0	16	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 344 104	36 597	1 308 046	36 587	1 329 708	99
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	860 659	75 306	842 591	74 824	1 018 300	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	195 723	4 060	183 648	3 848	230 476	118

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 282 216	100 467	1 232 004	99 644	1 397 818	109
10	Вложения в акции	12 960	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	48 679	536	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	435 594	0	428 693	0	643 040	148
13	Прочие	297 187	0	281 790	0	281 790	95
14	Всего	6 815 728	217 326	6 615 378	214 903	4 950 024	73

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.							
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова- ния (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffи- циент концент- рации (удельный вес) кредит- ного риска в разрезе портфелей требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 153 152	0	2 153 152	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	127 547	0	127 547	0	60 641	48
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 063	0	10 063	0	13	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 280 235	70 729	1 220 889	69 008	1 260 393	98

7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	831 255	52 884	815 216	52 581	981 047	113
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	211 552	8 585	211 825	8 512	289 758	132
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 157 906	13 367	1 125 239	13 254	1 254 714	110
10	Вложения в акции	12 960	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	80 198	536	12 934	0	12 934	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	430 430	0	426 980	0	640 470	150
13	Прочие	292 891	0	279 223	0	279 222	100
14	Всего	6 588 189	146 101	6 383 068	143 355	4 779 192	73

За 1 полугодие кредитные требования и требования, взвешенные по уровню риска, существенных изменений не претерпели.

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего	
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	2170 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 170 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 000
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	37 028	0	0	0	0	21 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 498
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 082
6	Юридические лица	0	0	0	36 587	0	0	1 301 309	0	0	0	6 737	0	0	0	0	0	0	0	0	1 344 633
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	58 824	0	0	628 049	1 159	0	599	210 387	4 246	259	0	2 516	0	0	11 376	0	917 415
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	3 848	0	0	158 719	0	0	0	2 352	0	1 427	0	21 150	0	0	0	0	187 496

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	99 644	0	0	1 000 020	0	0	231 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 331 648
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 693
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	281 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281 793
14	Всего	2 170 026	147 110	0	198 903	0	0	3 391 360	1 159	0	880 153	4 246	1 686	0	23 666	0	0	11 376	0	0	6 830 284

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
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	2 153 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 153 152	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

За 1 полугодие балансовая стоимость кредитных требований существенных изменений не претерпела.

Раздел VII. Рыночный риск

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. В связи с этим за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового, товарного рисков.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.		
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)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.		
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)	0
3	валютный риск	22 645
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	22 645

По состоянию на 01.07.2020 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2020 г. - 22645 тыс. руб. За отчетный период рыночный риск снизился в связи со снижением валютного риска до величины менее 2% от собственных средств Банка.

ООО «Земский банк» не раскрывает информацию «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на

основе внутренних моделей», так как не применяет подхода на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, и составляет 58 795 тыс. руб.

Банком принят базовый индикативный подход к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П, и, используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.07.2020 составил 58 795 тыс. руб. (на 01.04.2020 г. – 50 157 тыс. руб.). За отчетный период увеличился на 17,22% в связи с ежегодным перерасчетом размера операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об оценке и анализе процентного риска по состоянию на 01.07.2020г. отражена в разделе 6.1.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте 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. При изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход/расход за год увеличится/снижится на 14 422 тыс. руб. согласно формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2020 г. Соответственно, увеличится/снижится величина финансового результата и величина капитала Банка на 14 422 тыс.руб. Банком на постоянной основе поддерживается процентная маржа по привлеченным и размещенным средствам, которая положительно отражается на размере финансового результата Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2020 г. представлена в строках 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчётном периоде не произошло.

В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

Величина активов, используемых для показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.07.2020г. на 180 962 тыс.руб., расхождение в величинах составляет 2,72%, что не является существенным.

Председатель Правления ООО «Земский банк»

С.Ю. Зудин

Главный бухгалтер

Ю.В. Тарасов



«25» августа 2020 г.