

## **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РЕАЛИСТ БАНК» по состоянию на 01.04.2021 г.**

### **Общие положения**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация по рискам) АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Информация по рискам составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Значения показателей, используемых в Информации по рискам, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация по рискам будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Управление капиталом преследует следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;
- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24	808 104	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	806 604	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	806 604
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	1 500	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 500
2	Резервный фонд	27	40 003	Резервный фонд	3	40 003
3	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	1 999 600	x	x	x
3.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
4	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	1 098 997	x	x	x
4.1	отнесенная в базовый капитал	x	980 739	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	980 739
4.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	127 508	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	127 508
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	8 288	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 288
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	11	269 839	x	x	x
6.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	14 430	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	14 430
7	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	11 944 959	x	x	x

7.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	x	2 755	Вложения в собственные акции (доли)	16	2 755
7.2	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал	x		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	9 335 740	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	66 240	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	66 240

Собственные средства Банка по состоянию на 01.04.2021 г. составляют 4 013 297 тыс. руб. Основной капитал составляет 94,9% от собственных средств (3 809 761 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

С февраля 2020 года Банк применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализированный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2021 год) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.04.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	7,00	14,86	15,05
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6,00	8,50	14,86	15,05
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8,00	10,50	15,65	16,34

Сведения о требованиях 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 01.04.2021 года Банк не имел требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отличная от нуля.

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала),

определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в связи с тем, что Банк не рассчитывает вышеуказанный коэффициент (показатель).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России № 199-И.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

на 01.04.2021 г.

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, в т.ч.	20 688 607	20 383 534	1 655 089
2	при применении стандартизированного подхода	20 688 607	20 383 534	1 655 089
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	87 710	51 075	7 017
7	при применении стандартизированного подхода	87 710	51 075	7 017
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	31 923	2 849	2 554

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 ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	1 337 029	1 305 015	106 962
21	при применении стандартизированного подхода	1 337 029	1 305 015	106 962
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 533 925	3 533 925	282 714
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 647 271	25 273 549	2 051 782

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за 1 квартал 2021 года не претерпела существенных изменений.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

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:	418 625	0	14 507 695	93 495
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:	242 321	0	1 427 573	61 177
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	73 028	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	73 028	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:	242 321	0	1 354 545	61 177
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	242 321	0	1 354 545	61 177
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55 051	0	519 309	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 150	0	100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	98 103	0	7 549 144	32 318
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 094 281	0
8	Основные средства	0	0	63 854	0
9	Прочие активы	0	0	753 534	0

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

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:	279 126	0	14 224 930	58 637
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:	107 718	0	1 577 734	58 637
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	74 082	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	74 082	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:	107 718	0	1 503 652	58 637
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 718	0	1 503 652	58 637
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 861	0	659 190	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 284	0	122 001	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	99 263	0	7 082 122	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 176 643	0
8	Основные средства	0	0	69 070	0
9	Прочие активы	0	0	538 170	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В 1 квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом:

по строке 4 – сокращение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с уменьшением остатка на корреспондентском счете в евро, открытом в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL;

по строке 5 – уменьшение межбанковских кредитов произошло за счет снижения размера депозита, размещенного в НКО НКЦ (АО) на счете 32003;

по строке 9 – увеличение размера прочих активов связано с ростом объема средств в феврале 2021 на счете 30413 - Средства на торговых банковских счетах в драгоценных металлах (золото) НКО НКЦ.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

на 01.04.2021 г.

				тыс. руб.	
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	30 826	84 962		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	100 077	97 663		
2.1	банкам - нерезидентам	1 664	1 624		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	98 413	96 039		
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:	94 394	102 510		
4.1	банков - нерезидентов	0	0		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0		
4.3	физических лиц - нерезидентов	94 394	102 510		



на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 962	3 830
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	97 663	62 221
2.1	банкам - нерезидентам	1 624	12 696
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	96 039	49 525
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:	102 510	86 271
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	102 510	86 271

В 1 квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом:  
по строке 1 – сокращение объема средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах связано с уменьшением остатка на корреспондентском счете в евро, открытом в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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».

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка нет 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».

По состоянию на 01.01.2021 указанные ценные бумаги также отсутствовали.

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 № 611-П.

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	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:	731 664	52	381 696	11	82 043	-41	- 299 653
1.1	суды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	727 321	52	379 016	11	80 363	- 41	- 298 653
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	4 343	62	2 680	39	1 680	-23	- 1 000
2	Реструктурированные суды (п. 3.10)	421 129	24	103 109	4	16 791	-21	- 86 318
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам (п. 3.14.3)	812 931	21	168 729	2	17 667	-19	- 151 062
3.1	суды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	812 931	21	168 729	2	17 667	- 19	- 151 062
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	100 050	21	21 011	4	4 002	- 17	- 17 009
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	380 800	50	190 555	2	6 446	-48	- 184 109

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	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:	693 915	52	365 245	11	80 335	-41	- 284 910
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	693 863	52	362 198	11	78 584	- 41	- 283 614
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	5 052	60	3 047	35	1 751	-25	- 1 296
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)	150 036	23	35 182	4	5 753	-19	- 29 429
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	1 133 787	21	234 861	2	22 642	-19	- 212 219
3.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	1 133 787	21	234 861	2	22 642	- 19	- 212 219
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	110 111	21	23 123	4	4 404	- 17	- 18 719
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	364 500	50	182 495	2	6 665	-48	- 175 830

Значительное увеличение данных, отраженных по строке 2 обусловлено классификацией в отчетном периоде в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П реструктурированных ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на основании решений Правления Банка.

Снижение суммы требований и сформированного резерва на возможные потери, отраженных по строкам 3 и 3.1 таблицы 4.1.2 связано с погашением в отчетном периоде ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее выданным ссудам и классифицированным на предыдущую отчетную дату в более высокую, чем III категория качества.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не представляется в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПБР в регуляторных целях. Данные по форме таблицы 4.8 раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

#### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента**

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход, целью которого является определение достаточности капитала на покрытие данного вида риска. Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

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.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

### **Раздел VII. Рыночный риск**

#### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка рыночного риска производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Банк не применял подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по форме таблицы 7.2 Главы 11 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка, оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска

рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2017 год	2018 год	2019 год	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	1 494 574	1 804 615	2 355 082	1 884 757
Операционный риск (Д*0,15)				282 714
Размер требований к капиталу				3 533 919

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала с множителем 12,5. Влияние операционного риска на достаточность капитала Банка оценивается в сумме 3 533 919 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины коэффициента разрыва по состоянию на конец года (GAP-анализ) и показателя процентного риска на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием от 3 апреля 2017 г. № 4336-У.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют, тыс.руб.:

на 01 апреля 2021 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
<b>ИТОГО</b>	<b>-140 630</b>	<b>140 630</b>
Доллар США	-11 853	11 853
ЕВРО	-2 895	2 895

Рубли	-125 882	125 882
-------	----------	---------

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Банка в целом и отдельно по рублевым, долларовым инструментам и инструментов в евро. Результаты стресс-теста по состоянию на 01.04.2021 г. показывают, что снижение чистых процентных доходов Банка в результате роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составило по сводному портфелю 140,6 млн.руб., что составляет 3,5% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Банка в целом, определяет направленность процентного риска по гэп-анализу и демонстрирует подверженность Банка к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и составит 125,9 млн.руб., по долларовому портфелю стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 11,9 млн.руб., по портфелю в евро стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 2,9 млн.руб.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет оценку и мониторинг процентного риска, включая результаты стресс-тестирования, с этой целью формируется «Отчет об уровне процентного риска». Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа процентного риска Банка. Ежеквартально информация об уровне процентного риска представляется Совету директоров Банка.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет обзор информации и анализ состояния ликвидности Банка (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Результаты анализа состояния ликвидности доводятся до Правления Банка ежемесячно, до Совета директоров - ежеквартально.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Правления и Совета директоров Банка с момента выявления указанного ухудшения.

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является системно значимым и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования). В связи с этим информация по Главе 14 Раздела X Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг.**

Информация о показателе финансового рычага и сведения об обязательных нормативах приведена в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об

обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020
Основной капитал (тыс. руб.)	3 809 761	3 808 307	3 805 906	3 803 477	2 547 431
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	24 772 180	25 296 191	25 527 452	24 223 797	18 726 195
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) (%)	15,379	15,055	14,909	15,701	13,6

Компоненты финансового рычага:

Наименование показателя (тыс. руб.)	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 809 761	3 808 307	1 454	0,04%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	15 912 245	17 162 187	-1 249 942	-7,28%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	32 457	3 087	29 370	951,41%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	730 037	-	730 037	x
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок	8 097 441	8 130 917	-33 476	-0,41%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	24 772 180	25 296 191	-524 011	-2,07%

Показатель финансового рычага на 01.04.2021 составил 15,379%, увеличившись за 1 квартал 2021 года на 0,324 процентных пункта за счет увеличения основного капитала (+0,04%) и снижения размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском (-2,07%).

Снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено, главным образом, уменьшением балансовых активов на 1 250 млн. руб.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27), установленного Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)», поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Председатель Правления



Н.П. Бобылева

Директор Департамента риск-менеджмента

С.Л. Васильченко