

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы 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) банковской группы АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Группа) содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

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 АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является головной кредитной организацией банковской группы. В состав участников Группы помимо Банка входит ООО «Реалист-Лизинг» (ИНН 7705734099, ОГРН 1067746651455), далее - Участник Группы.

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 Группы функционировать на непрерывной основе.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группа применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Группой 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) Группы (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Группа не нарушала минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Группе происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Группы 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 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет банковской группы			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.	22	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	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 039 603	x	x	x
2.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 039 603	Резервный фонд	3	40 003
2.2	отнесенные в базовый капитал	x	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
3	Прибыль (убыток)	33	1 037 866	x	x	x
3.1	отнесенная в базовый капитал	x	980 739	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	980 739
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	112 471	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	112 471
3.3	убытки предшествующих лет, уменьшающие базовый капитал	x	24 732	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	24 732
4	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	8 288	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 288
5	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам		4 060	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	4 060
6	Гудвил и нематериальные активы	10	32 585	x	x	x
6.1	гудвил	10.1	18 155	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	18 155

6.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	14 430	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	14 430
7	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, и физическим лицам	4.1.2	11 837 704	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
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.4	3 631 521	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	66 240	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	66 240

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет банковской группы			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.	22	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	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 039 603	x	x	x
2.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 039 603	Резервный фонд	3	40 003
2.2	отнесенные в базовый капитал	x	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
3	Прибыль (убыток)	33	951 324	x	x	x
3.1	отнесенная в базовый капитал	x	980 739	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	980 739
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	56 025	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	56 025
3.3	убыток текущего года, уменьшающий базовый капитал	x	24 732	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	24 732
4	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	8 288	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 288
5	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам		2 760	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	2 760
6	Гудвил и нематериальные активы	10	33 456	x	x	x
6.1	гудвил	10.1	18 397	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	18 397
6.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	15 059	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	15 059

7	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, и физическим лицам	4.1.2	11 181 257	x	x	x
7.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	x	3 580	Вложения в собственные акции (доли)	16	3 580
7.2	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал	x	4	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	4
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.4	5 190 296	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	73 876	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	73 876

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, информирует о полном совпадении:

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации);

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации).

В связи с этим информация по таблице 1.3 не раскрывается.

Собственные средства Группы по состоянию на 01.04.2021 г. составляют 3 951 313 тыс. руб. Основной капитал составляет 95% от собственных средств (3 762 814 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Группы отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Группа выполняла требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Группы.

Группа применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализованный 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) 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 собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,00	10,50	15,41	15,43

Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,50	7,00	14,68	14,89
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,00	8,50	14,68	14,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (H20.4)	3,00	3,00	15,18	14,85

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 и 01.01.2021 Группа не имела требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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.	20 678 776	20 388 113	1 654 302
2	при применении стандартизированного подхода	20 678 776	20 388 113	1 654 302
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	3 540 763	3 540 763	283 261
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)	25 644 277	25 284 966	2 051 542

Структура активов Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой 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	14 479 554	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	503 287	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 150	0	100 000	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	98 103	0	7 446 937	32 318
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 094 281	0
8	Основные средства	0	0	78 788	0
9	Прочие активы	0	0	828 688	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	14 234 410	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	647 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 284	0	122 001	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	99 263	0	7 024 092	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 178 393	0
8	Основные средства	0	0	76 569	0
9	Прочие активы	0	0	608 478	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.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
			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

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 возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условием договора.

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 Группы нет ценных бумаг, 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:	698 915	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 Группа 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 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 Положением Банка России № 509-П.

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 (Группе) 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 Положением Банка России № 509-П.

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 (Группы) 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 Группы.

Для оценки процентного риска Группа 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 Банка России 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 Группы в разрезе валют, тыс.руб.:

на 01 апреля 2021 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-146 773	146 773
Доллар США	-11 853	11 853

ЕВРО	-2 895	2 895
Рубли	-132 024	132 024

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Группы в целом и отдельно по рублевым, долларovým инструментам и инструментов в евро. Результаты стресс-теста по состоянию на 01.04.2021 г. показывают, что снижение чистых процентных доходов Группы в результате роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составило по сводному портфелю 146,8 млн.руб., что составляет 3,7% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Группы в целом, определяет направленность процентного риска по гѐп-анализу и демонстрирует подверженность Группы 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 132,0 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.

Службой управления рисками был проведен расчет показателя ПР (процентный риск согласно Указания Банка России № 4336-У, п.3.6). Показатель ПР на 01.04.2021 составил 6,95%. Данный уровень ПР соответствует 1 баллу и характеризует показатель процентного риска по методике Указания Банка России № 4336-У как "приемлемый" - т.е. наилучшим образом. Коэффициент разрыва на конец года составил 0,88, при лимите от 0,75 до 1,25.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Группы вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Группой 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 на уровне Группы доводятся до Правления и Совета директоров Банка 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.

Компоненты финансового рычага:

Наименование показателя (тыс. руб.)	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 762 814	3 762 418	396	0,0%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	15 927 229	17 200 962	-1 273 733	-7,4%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	32 457	3 087	29 370	951,4%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	730 037	-	730 037	0,0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	8 097 441	8 130 917	-33 476	-0,4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	24 787 164	25 334 966	-547 802	-2,2%
Норматив финансового рычага Банка (H20.4)	15,180%	14,851%	0,33%	x

Показатель финансового рычага на 01.04.2021 составил 15,180%, увеличившись за 1 квартал 2021 года на 0,33 процентных пункта за счет снижения размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском (-2,2%).

Снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено, главным образом, уменьшением балансовых активов на 1 274 млн. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813), больше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813), на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9, а также на сумму остатка балансового счета 47502.

Группа не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), 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