

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 июля 2021 года**

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

Информация о составе банковской группы.

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее по тексту Банк) является головной кредитной организацией банковской группы.

Основным направлением деятельности Банковской группы являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация об участниках банковской группы на 01.07.2021:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	45 983 119
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	2 181 917
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	218 841 368	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,"	32	0

	капитал			классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 181 917
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 718 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	519 261	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	519 261	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	519 261
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 202 128	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	439 214	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	439 214
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	762 914	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	264 938 401	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 убытков финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

Таблица 1.2
Тыс. руб.

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	45 983 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 079 811
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	224 365 235	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 079 811
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 677 357	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	525 823
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 221 487	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	X	445 688	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	458 573

	прибыли			прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	775 799	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	45 173	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	251 553 061	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные всех участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность.

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

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности,

необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", полностью совпадает.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Группой как первоочередные. На протяжении первого полугодия 2021 года Группа выполняла нормативы достаточности капитала с запасом.

Подробные сведения о капитале Группы отражены в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Ниже приведены данные о размере собственных средств (капитала) Группы (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал)	57 819 794	56 520 423
Базовый капитал	55 739 983	55 332 033
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 739 983	55 332 033
Дополнительный капитал	2 079 811	1 188 390
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.96	0.98
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.96	0.98

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.07.2021:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	0.000	0.000
Итого:		X	2.500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок			13.067

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне 0% от взвешенных по риску активов.

В составе консолидированной финансовой отчетности Банковской группы не содержится информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №729-П (регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) банковской группы у Группы отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Информации об основных показателях деятельности банковской группы по состоянию на 01.07.2021 года раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа производит расчет показателей в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Снижение в первом полугодии 2021 г. нормативов достаточности капитала Группы обусловлено увеличением объемов кредитования клиентов, а также увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

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

Таблица 2.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	230 426 755	229 432 885	18 434 140
2	при применении стандартизированного подхода	230 426 755	229 432 885	18 434 140
3	при применении базового ПБР	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	33 237	56 118	2 659
7	при применении стандартизированного подхода	33 237	56 118	2 659
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	0	0	0
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	2 473 206	2 496 925	197 856
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0

19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 626 404	1 743 467	130 112
21	при применении стандартизированного подхода	1 626 404	1 743 467	130 112
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	
24	Операционный риск	37 989 463	37 485 850	3 039 157
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 907 283	2 758 424	152 583
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	274 456 347	273 973 669	21 956 508

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом по группе, образованной головной кредитной организацией РНКБ Банк (ПАО) Группа применяет следующие подходы Банка России к оценке риска и достаточности капитала:

- стандартизированный для кредитного и рыночного;
- базово индикативный для операционного.

Разрешение на применение ПВР метода в регуляторных целях члены Группы не получали.

Незначительное увеличение риск-взвешенных активов в отчетном периоде связано с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, а также с увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹.

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	39 225 341	2 928 522	315 871 705	52 515 466	355 097 046
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0	9 453
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0	9 453
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 385 349	0	47 180 933	45 715 466	56 566 282

¹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,76%, в капитале – 0,56%)

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 739 599	0	41 247 707	40 194 776	44 987 306
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 739 599	0	41 247 707	40 194 776	44 987 306
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 645 750	0	5 933 226	5 520 690	11 578 976
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 645 750	0	5 371 309	5 371 309	11 017 059
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	561 917	149 381	561 917
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	108 811	0	108 811
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 248 304	0	25 248 304
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 095 889	0	108 345 050	6 800 000	131 440 939
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 744 103	2 928 522	71 625 842	0	78 369 945
8	Основные средства	0	0	5 153 483	0	5 153 483
9	Прочие активы	0	0	58 199 830	0	58 199 830

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При построении модели финансирования (привлечения средств) участники Группы учитывают факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Группы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	01.07.2021 Данные на отчетную дату	01.01.2021 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 866	88 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	299 261	299 283
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	297 003	297 003

2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 258	2 280
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:	1 552 328	1 362 188
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 931	17 514
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 521 397	1 344 674

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы.

Таблица 3.7

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	174 491 925
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			174 491 925

Требования, подверженные кредитному и рыночному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы.

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	35 774 671	0	190 806 448	32 606 038	193 975 081
2	Долговые ценные бумаги	0	6 698 688	0	5 086 105	3 565 336	8 219 457
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	79 344 239	4 647 400	74 696 839
4	Итого	0	42 473 359	0	275 236 792	40 818 774	276 891 377

По состоянию на 01.07.2021 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", у Группы РНКБ отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П².

Таблица 4.1.2
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа			
			проц ент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.	проц ент	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:	16 895 297	50	8 447 649	2	377 238	48	8 070 411
1.1	ссуды	16 895 297	50	8 447 649	2	377 238	48	8 070 411
2	Реструктурированные ссуды	64 531 061	21	13 551 523	27*	17 691 990	-6	4 140 467
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 127 536	21	3 176 783	8	1 142 281	13	2 034 502
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 609 398	50	1 304 699	1	22 114	49	1 282 585

* фактическое формирование резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по реструктурированным ссудам в размере более предусмотренного минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П обусловлено доформированием резервов по ссудной задолженности после отмены регулятивных послаблений по информационным письмам Банка России в условиях эпидемиологической и экономической ситуации.

² представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,76%, в капитале – 0,56%)

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

Таблица 4.2
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	21 307 430
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	22 339 333
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	901 909
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	74 414
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	197 080
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	42 473 359

Прирост в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, приходится на корпоративный кредитный портфель.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска. Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3
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 обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	158 761 248	35 213 833	27 081 911	179 405	159 733	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 219 457	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	166 980 705	35 213 833	27 081 911	179 405	159 733	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	13 662 176	58 287	61 338	9 895	9 895	0	0

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

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

Таблица 4.4

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кэфф. концентрации (удельный вес) кред. риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	70 682 946	0	70 682 946	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	12 618 308	0	12 618 308	0	0	0,00
3	Банки развития	4 741 417	0	4 741 417	0	4 741 417	100,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 614 527	0	10 494 166	0	2 487 224	23,70
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	57 790 035	62 595 029	54 814 927	57 529 815	74 406 932	66,23

7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 554 508	16 749 210	62 587 482	16 235 003	73 981 278	93,86
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	15 427 293	0	14 838 644	0	8 400 772	56,61
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	53 067 252	0	49 441 256	0	39 639 152	80,17
10	Вложения в акции	237	0	237	0	237	100,00
11	Просроченные требования (обязательства)	32 066 418	0	7 501 417	0	7 498 807	99,97
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	27 644 021	0	19 204 021	0	19 270 936	100,35
14	Всего	352 206 962	79 344 239	306 924 821	73 764 818	230 426 755	60,53

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

Таблица 4.5
Тыс. руб.

Номер	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	70 682 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 682 946	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	12 618 308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 618 308	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 741 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 741 417	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 008 677	0	0	0	0	485 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 494 166	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	22 310 076	2 060 047	0	27 785 859	0	3 112 121	55 694 113	0	0	0	1 382 526	0	0	0	0	0	0	0	112 344 742	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	399	2 690 777	0	12 994 031	0	4 359	55 291 421	0	0	0	13 910	0	0	0	0	0	0	7 827 588	78 822 485	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 339 720	0	1 462 680	391 115	8 119 459	2 064 059	461 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 838 644	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	39 208 418	10 232 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 441 256	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	237	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	10 442	7 490 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 501 417	

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	19 070 194				133 827							19 204 021
14	Всего	107 951 449	14 759 501	1 462 680	41 171 005	8 119 459	44 399 399	153 468 295	0	0	0	1 530 263	0	0	0	0	0	7 827 588	380 689 639

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

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», соответственно информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПБР не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

На отчетную дату активы, подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Но м ер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или	0	0	0	0	0	0	0	0	

	правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	166 186	0	0	0	0	40 000	206 186
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	166 186	0	0	0	0	40 000	206 186

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

На отчетную дату обеспеченные ценными бумагами операции финансирования не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.8
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	166 186	33 237
9	Гарантийный фонд	40 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Группа не осуществляет операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 612 906
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	6 531
4	товарный риск	6 967
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 626 404

Снижение в 1 полугодии 2021 г. размера рыночного риска связано с сокращением объема ценных бумаг из торгового портфеля.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска кредитные организации Группы используют базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала определяется в размере, не меньшем, чем произведения оценки риска на регуляторный норматив достаточности.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Ввиду того, что доля чувствительных к изменению процентных ставок активов/пассивов и внебалансовых требований в иностранной валюте не превышает 5% от их общей суммы, форма 0409127 составляется в рублях (643) и во всех валютах (000), анализ объема процентного риска осуществляется в отношении всех валют.

По состоянию на 01.07.2021 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.65 млрд. руб. или 2,85% капитала Группы.

тыс. руб.						
Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	17 436 079
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	164 271
3. Ссудная задолженность	94 667 184	7 783 970	7 826 139	13 473 499	122 931 339	11 482 259
4. Вложения в долговые обязательства	50 129 086	258 716	1 175 647	376 037	15 080 131	2 425 069
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	238
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	4 039 917
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 049 744
8. Внебалансовые требования	1 570 507	0	21 148	0	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	146 366 777	8 042 686	9 022 934	13 849 536	138 011 470	41 597 577
10. Итого активов нарастающим итогом	146 366 777	154 409 463	163 432 397	177 281 933	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	1 008 088	331 489	21 839	48 634	2 170 751	1 415
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	14 714 515	321 604	102 585	20 191	511	99 245 737
13. Депозиты юридических лиц	15 535 326	2 281 417	1 162 752	2 694 657	27 954 956	111 714
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	11 446 994	13 464 570	16 340 889	24 285 541	4 160 717	43
15. Выпущенные долговые обязательства	0	75 840	92 912	261 131	2 838 595	65 817
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 505 854
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	62 685 000
18. Внебалансовые обязательства	1 142 736	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	43 847 659	16 474 920	17 720 977	27 310 154	37 125 530	164 615 580
20. Итого пассивов нарастающим итогом	43 847 659	60 322 579	78 043 556	105 353 710	X	X
GAP	102 519 118	-8 432 234	-8 698 043	-13 460 618	100 885 940	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	3,34	0,49	0,51	0,51	X	X
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	3 929 762,83	-281 063,22	-217 451,08	-134 606,18	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 964 881,42	-140 531,61	-108 725,54	-67 303,09	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		X
При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 3 296 642,35 тыс. руб.						
При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 648 321,18 тыс. руб.						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчёт краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813, не приводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», так как Банк и/или участники группы не являются системно значимыми кредитными организациями.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

В соответствии с требованиями Банка России Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков. Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком без нарушений. Подробные сведения о нормативах Группы отражены в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленной на консолидированной основе.

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 №729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.07.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	21.07
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	20.35
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	20.35
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	16.10
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	16.89
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	83.91
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0.00

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	22.24
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	21.82
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	21.82
H20.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	16.38
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.62
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	87.88
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0.00

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами.

Ниже приведена информация о нормативе финансового рычага по Группе на отчетную дату и на начало отчетного года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 739 983	55 332 033
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		346 201 287	337 803 548
3	Норматив финансового рычага, процент		16.10	16.38

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, отсутствуют.

Отчетность по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в составе настоящей Информации о рисках, которая раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления,
Член Правления

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".