

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 апреля 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 01.04.2021:

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 строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	1 838 400
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	201 591 369	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

	капитал			доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 838 400
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 816 739	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	525 860	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	525 860	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	525 860
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 542 584	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	1 103 370	"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	246 888 638	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.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	1 891 427
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	207 382 545	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	1 891 427
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 756 843	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм	9	533 703

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 560 527	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	444 628	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	457 157
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 115 899	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	24 231	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	236 340 901	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 отчётность и в консолидированную отчётность.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчётность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчётности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчётность банковской группы,

представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчётности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", полностью совпадает.

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	01.04.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал)	57 639 935	56 520 423
Базовый капитал	55 748 508	55 332 033
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 748 508	55 332 033
Дополнительный капитал	1 891 427	1 188 390
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.97	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 01.04.2021:

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			13.038

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки:

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	185 050 605
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			185 050 605

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 отчётности 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 №509-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 01.04.2021 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 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

### 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 01.04.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	229 432 885	217 722 873	18 354 631
2	при применении стандартизированного подхода	229 432 885	217 722 873	18 354 631
3	при применении базового ПБР	0	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	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	56 118	71 138	4 489
7	при применении стандартизированного подхода	56 118	71 138	4 489
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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	2 496 925	2 473 376	199 754
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:	1 743 467	1 872 469	139 477
21	при применении стандартизированного подхода	1 743 467	1 872 469	139 477
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	37 485 850	29 235 713	2 998 868
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 758 424	2 758 424	220 674
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	273 973 669	254 133 992	21 917 894

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 ПБР метода в регуляторных целях члены Группы не получали.

Увеличение риск-взвешенных активов связано в основном 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 активах<sup>1</sup>.**

Таблица 3.3  
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	35 432 720	3 075 965	303 097 006	47 227 243	338 529 725
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 142 851	0	40 774 882	39 143 909	46 917 733
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 796 465	0	32 900 596	31 831 540	36 697 061

<sup>1</sup> представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,77%, в капитале – 0,97%)



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 796 465	0	32 900 596	31 831 540	36 697 061
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:	2 346 385	0	7 874 286	7 312 369	10 220 672
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 346 385	0	7 166 228	7 166 228	9 512 614
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	708 058	146 141	708 058
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	117 502	0	117 502
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	27 419 840	0	27 419 840
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 707 478	0	110 543 828	8 083 333	132 251 305
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 582 391	3 075 965	63 231 964	0	70 814 355
8	Основные средства			5 202 792		5 202 792
9	Прочие активы	0	0	55 796 745	0	55 796 745

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	01.04.2021 Данные на отчетную дату	01.01.2021 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	87 873	88 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	299 271	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	2 268	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:	1 508 381	1 362 188
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 224	17 514
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 484 157	1 344 674

## Раздел IV. Кредитный риск

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", у Группы 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-П<sup>2</sup>**

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	16 178 785	50%	8 089 393	3%	405 167	47%	7 684 226
1.1	ссуды	16 178 785	50%	8 089 393	3%	405 167	47%	7 684 226
2	Реструктурированные ссуды	65 085 535	21%	13 667 962	24%*	15 539 345	-3%	-1 871 383
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 221 172	21%	2 776 446	8%	1 085 187	13%	1 691 259
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

<sup>2</sup> представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,77%, в капитале – 0,97%)

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	1 605 712	50%	802 856	1%	15 115	49%	787 741

\* 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.

## **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 01.04.2021 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.61 млрд. руб. или 2,8% капитала Группы.

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	тыс. руб.
						Нечувствительны е к измен. % ставки
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	10 966 253

2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	357 094
3. Ссудная задолженность	100 236 721	10 501 659	8 179 783	18 241 704	106 235 808	13 300 567
4. Вложения в долговые обязательства	32 398 102	76 839	4 125 594	1 277 312	10 627 016	2 531 597
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	80 698
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	4 095 125
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 171 846
8. Внебалансовые требования	1 792 388	0	3 798	0	0	0
<b>9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>134 427 211</b>	<b>10 578 498</b>	<b>12 309 175</b>	<b>19 519 016</b>	<b>116 862 824</b>	<b>37 503 180</b>
<b>10. Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>134 427 211</b>	<b>145 005 709</b>	<b>157 314 88</b>	<b>176 833 900</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11. Средства кредитных организаций	1 008 434	16 361	542 069	45 146	2 189 837	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	13 568 796	213 444	45 732	31 805	513	87 842 833
13. Депозиты юридических лиц	10 213 273	4 840 835	1 192 563	2 370 557	27 933 049	66 923
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	10 407 938	14 390 652	16 830 882	23 445 280	3 771 233	113
15. Выпущенные долговые обязательства	11 778	35 347	90 494	378 591	2 562 150	76 540
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 351 953
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	61 728 860
18. Внебалансовые обязательства	1 372 001	0	0	0	0	0
<b>19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>36 582 220</b>	<b>19 496 639</b>	<b>18 701 740</b>	<b>26 271 379</b>	<b>36 456 782</b>	<b>152 067 222</b>
<b>20. Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>36 582 220</b>	<b>56 078 859</b>	<b>74 780 599</b>	<b>101 051 978</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>GAP</b>	<b>97 844 991</b>	<b>-8 918 141</b>	<b>-6 392 565</b>	<b>-6 752 363</b>	<b>80 406 042</b>	<b>X</b>
<b>20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>3,67</b>	<b>0,54</b>	<b>0,66</b>	<b>0,74</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)</b>						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	3 750 594,20	-297 259,48	-159 814,13	-67 523,63	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 875 297,10	-148 629,74	-79 907,06	-33 761,82	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 3 225 996,96 тыс. руб.						
При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 612 998,48 тыс. руб.						

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

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

Расчет 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 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных

средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.04.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	21.04
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	20.38
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	20.38
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	17.25
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.08
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	40.00
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

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

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 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 748 508	55 332 033
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		323 144 239	337 803 548
3	Норматив финансового рычага, процент		17.25%	16.38%

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

Отчетность по формам 0409808 «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».

#### 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".