

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по состоянию на 01.04.2021 года**

---

Содержание	Страница
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками	8
3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	9
4. Кредитный риск	11
5. Кредитный риск контрагента	12
6. Риск секьюритизации	12
7. Рыночный риск	13
8. Информация о величине операционного риска	13
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
10. Информация о величине риска ликвидности	14
11. Финансовый рычаг	15
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	16

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РН Банк» (далее – Банк) (далее - Информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) и раскрыта на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У). В печатных средствах массовой информации Информация о рисках не публикуется.

Информация о рисках по состоянию на 1 апреля 2021 года не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовом раскрытии информации о рисках, и должна рассматриваться в совокупности с информацией о рисках Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

Информация о рисках представлена за 1 квартал 2021 года, начинающиеся 1 января 2021 года и заканчивающиеся 31 марта 2021 года. Для таблиц «Структура собственных средств (капитала)», «Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска», а так же таблиц разделов 2, 8, 9, 11 Информации о рисках сопоставимым периодом для раскрытия информации является 31 декабря 2020 года.

Данные приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года, составленная в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), в соответствии с требованиями Указания № 4983-У раскрыта на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Отчетность».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 года.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: [help@rn-bank.ru](mailto:help@rn-bank.ru)

Адрес в сети «Интернет»: <https://rn-bank.ru>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка содержится в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 1.1 Указания № 4482-У.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 849 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 849 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 849 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	13 424 245	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	12 912 298	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	12 758 764
	отнесенные в дополнительный капитал	X	511 947	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	245 648
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	51 156 938	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1.		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	541 085	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	261 687	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	261 687
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	211 187	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	211 187	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	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	108 378 751	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

Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.06.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Структура собственных средств (капитала):

	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>24 205 597</b>	<b>19 669 565</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>24 205 597</b>	<b>19 669 565</b>
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>24 917 696</b>	<b>20 495 073</b>
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	12 759 527	8 336 904
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>(712 099)</b>	<b>(825 508)</b>
- нематериальные активы	(261 687)	(252 907)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(449 649)	(571 866)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(763)	(735)
<b>Добавочный капитал:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>245 578</b>	<b>3 809 452</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>248 778</b>	<b>3 815 409</b>
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	246 451	3 807 515
- переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 327	7 894
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>(3 200)</b>	<b>(5 957)</b>
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(65)	(3 913)
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	(5)	-
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(3 130)	(2 044)
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>24 451 175</b>	<b>23 479 017</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
- необходимые для определения достаточности базового капитала	127 231 553	118 673 467

- необходимые для определения достаточности основного капитала	127 231 553	118 673 467
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	127 231 548	118 673 467
- необходимые для расчета норматива финансового рычага	124 022 662	115 449 047
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>19.025</b>	<b>16.575</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>19.025</b>	<b>16.575</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>19.517</b>	<b>19.785</b>
<b>Финансовый рычаг</b>	<b>17.037</b>	<b>17.037</b>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Норматив финансового рычага Н1.4 (%)	3.0	3.0
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)</b>	<b>11.218</b>	<b>10.575</b>
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2 500	2.500

Банк поддерживает достаточность капитала на требуемом уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 11 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 308 369 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами в размере 12 759 527 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину базового капитала, составляют: нематериальные активы в размере 261 687 тыс. руб., доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 449 649 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 763 тыс. руб. Источниками дополнительного капитала являются прибыль текущего года в размере 246 451 тыс. руб. и величина переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая составила 2 327 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала, составляют доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 65 тыс. руб., просроченная задолженность свыше 30 дней в размере 5 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 3 130 тыс. руб. Под доходами, не признаваемым в качестве источников капитала, понимаются ненадлежащие доходы, сформированные за счет денежных средств Банка:

- ▶ агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний, за реализацию страховых программ заёмщикам, в том случае, когда страховое вознаграждение оплачивается заемщиками из денежных средств, полученных по кредиту;
- ▶ страховые премии, возвращаемые страховой компанией на счет заемщика-физического лица в Банке, по причине его отказа от договора страхования, в том числе в период охлаждения, за счет которых произошло погашение задолженности заемщика (начисленных в соответствии с кредитным договором процентов и пеней).

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 99.0% (на 1 января 2021 года – 83.8%).

В структуре собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки:

на 01.04.2021	Россия	Беларусь	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Ирландия	США	Франция	Япония	Итого кредитный риск
---------------	--------	----------	--	----------	-----	---------	--------	----------------------

Антициклическая надбавка страны	0	0	0	0	0	0	0	X
Организации	30 625 266	-	-	-	-	-	-	30 625 266
Банки	4 274 459	-	-	-	-	840	13 296	4 288 595
Государственные органы	367 500	-	-	-	-	-	-	367 500
Физические лица	74 721 182	-	-	-	-	-	-	74 721 182
Прочие активы	2 349 250	374	131	436	196	316	-	2 350 703
Итого кредитный риск	112 337 657	374	131	436	196	1 156	13 296	112 353 246

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не имеет инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 646-П.

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) отличные от показателей или нормативов, установленных Банком России.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков:

	на 1 апреля 2021	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	127 231 548	100.0
Кредитный риск:	112 373 475	88.3
- по балансовым активам	100 811 798	79.2
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 614 325	6.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	2 977 370	2.3
- кредитный риск контрагента (РСК)	969 982	0.8
Рыночный риск (РР)	343 175	0.3
Операционный риск (ОР)	14 103 513	11.1
Прочие активы	411 385	0.3

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска:

	1 апреля 2021	1 января 2021	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	127 231 548	118 673 467	8 558 081	7.2
Кредитный риск:	112 373 475	103 894 107	8 766 983	8.2
- по балансовым активам	100 811 798	91 866 821	8 944 977	9.7
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 614 325	7 088 093	526 232	7.4
- по производным финансовым инструментам (КРС)	2 977 370	3 681 596	(704 226)	(19.1)
- кредитный риск контрагента (РСК)	969 982	1 257 597	(287 615)	(22.9)
Рыночный риск (РР)	343 175	625 550	(282 375)	(45.1)
Операционный риск (ОР)	14 103 513	13 742 425	361 088	2.6
Прочие активы	411 385	411 385	-	-

Увеличение размера кредитного риска по балансовым активам на 9.7% обусловлено рядом изменений в 1 квартале 2021 года:

- объем кредитного портфеля юридических лиц вырос на 10.2% вследствие увеличения размера предоставленного финансирования автомобильным дилерам брендов Лада и Рено;

- объем средств в кредитных организациях увеличился на 39.3% вследствие размещения Банком свободных денежных средств в Банке России;

- кредитный портфель физических лиц показал несущественный рост на 2.5%.

Показатель КРВ показал стабильное увеличение на 7.4%, которое связано с одобрением Банком лимитов по кредитным заявкам физических лиц, а также с восстановлением лимитов по ранее выданным кредитам в связи с их частичным погашением.

В течение 1 квартала 2021 года показатели КРС и РСК уменьшились соответственно на 19.1% и 22.9%. Данные изменения произошли в связи с уменьшением справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Снижение размера рыночного риска на 45.1% связано со снижением размера общего процентного риска: в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2005 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» при расчете на 1 апреля 2021 года по сравнению с расчетом на 1 января 2021 года к чистым позициям Банком были применены пониженные коэффициенты риска в связи с уменьшением сроков, оставшихся до погашения сделок ПФИ.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами таблиц 1.2 и 1.3 Указания № 4482-У, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности банка представлена в составе раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 апреля 2021 года и опубликована на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

При расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала Банк использует финализированный подход в соответствии с главой 3 Инструкции № 199-И.

Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	251.10	247.44
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	118.41	226.78
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	90.76	87.61
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25	7.06	8.93
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800	20.21	25.54
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	0.01	3.90

Уменьшение значения норматива Н3 в 1 квартале 2021 года связано с увеличением объема привлеченных межбанковских кредитов, подлежащих включению в расчет норматива Н3, в связи с тем, что оставшиеся сроки до их погашения стали меньше 30 календарных дней.

В течение 1 квартала 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.	на 1 апреля 2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	108 426 123	98 954 914	8 674 090
2	при применении стандартизированного подхода	108 426 123	98 954 914	8 674 090
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо



4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 977 370	3 681 596	238 190
7	при применении стандартизированного подхода	2 977 370	3 681 596	238 190
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	969 982	1 257 597	77 599
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	343 175	625 550	27 454
21	при применении стандартизированного подхода	343 175	625 550	27 454
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	14 103 513	13 742 425	1 128 281
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	411 385	411 385	32 911
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	127 231 548	118 673 467	10 178 525

Рыночный и операционный риск отражен с учетом применения коэффициента 12.5.

Ввиду отсутствия операций, Банку не присущи риск расчетов, риск секьюритизации.

Ценные бумаги, находящиеся в распоряжении Банка отнесены к неторговому портфелю. В течение отчетного периода Банк не осуществлял перевод ценных бумаг из неторгового в торговый портфель.

В целях регулятивной оценки Банк не использует ПВР.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 199-И, равное 8%.

Изменения в отчетном периоде совокупной величины риска, необходимого для покрытия капиталом, произошло за счет увеличения кредитного риска и обусловлено ростом объема кредитного портфеля Банка.

### 3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Банк придерживается единого подхода при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в целях надзора. Расхождение в данных отсутствует.

Информация по форме таблиц 3.1, 3.2, 3.5 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на годовой основе.

Банк формирует портфель ценных бумаг, который состоит из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги удовлетворяют требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России».

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2021 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	115 316 032	983 529
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	983 529	983 529
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	983 529	983 529
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	983 529	983 529
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 651 324	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 067 556	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 080 000	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	71 018 239	-
8	Основные средства	-	-	77 235	-
9	Прочие активы	-	-	438 150	-

В течение 1 квартала 2021 года Банк не проводил операций с обремененными активами.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	70 682	73 543
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 313 576	12 677 364
4.1	банков-нерезидентов	5 351 974	5 461 411
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 961 602	7 215 953
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.6 Указания № 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Информация по форме таблицы 3.7 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

#### 4. Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как риск неисполнения должником/контрагентом финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника/контрагента исполнять такие обязательства.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Информация по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У, так как приобретенные Банком долговые ценные бумаги не являются элементами расчетной базы в целях формирования резервов в соответствии с Указанием 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».

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У. Сформированные резервы на возможные потери рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

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 Положения Банка России № 611-П:

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:	244 558	43,2	105 722	37,3	91 216	(5,9)	(14 506)
1.1	ссуды	244 558	43,2	105 722	37,3	91 216	(5,9)	(14 506)
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов	-	-	-	-	-	-	-

	третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация по формам таблиц 4.2, 4.3, 4.4, 4.5 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по формам таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

## 5. Кредитный риск контрагента

Банк определяет кредитный риск контрагента как совокупность рисков: риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, риск возникновения потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств и риск неисполнения контрагентом своих обязательств в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива по сделкам ПФИ.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Информация по форме таблиц 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблицы 5.4 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Информация по форме таблицы 5.5 Указания № 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют кредитные ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является участником системы клиринга.

## 6. Риск секьюритизации

В связи с отсутствием операций по секьюритизации Банк не раскрывает информацию о величине риска по данному виду сделок, в том числе, предусмотренную формами таблиц 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Указания № 4482-У.

## 7. Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В зависимости от природы риск-факторов рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Информация по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по формам таблиц 7.2, 7.3 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## 8. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как риск возникновения прямых и/или непрямых (косвенных) потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка; действия персонала и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем; воздействия внешних событий.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала и в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска:

Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2021г., тыс. руб.	Данные на 1 января 2021 г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	20 049 398	19 721 971
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 552 893	2 265 914
Итого доходов за 3 года	22 565 615	21 987 885
1/3 суммы доходов за 3 года	7 521 872	7 329 295
Операционный риск (15%)	1 128 281	1 099 394
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	14 103 513	13 742 425

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 апреля 2021 года, составляет 1 128 281 тыс. руб.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк определяет процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

На денежном и финансовых рынках Банк придерживается консервативной политики и проводит операции, направленные на поддержание и сопровождение основного бизнеса, не преследующие спекулятивные цели.

Политика управления процентным риском включена в стратегию управления риском и капитала Банка и утверждается не реже одного раза в год Советом Директоров. Для целей управления процентным риском Банк использует внутреннюю методику, утвержденную органами управления. Процентный риск включен в периметр аппетита к риску, в рамках которого установлен лимит в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок. В течение 1 квартала 2021 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по всей кривой доходности. При измерении процентного риска учитываются сроки погашения кредитов и сроки пересмотра процентных ставок, а также используется модель ожидаемого досрочного погашения по кредитам физических лиц.

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование чувствительности процентных ставок в результате применения кризисного сценария изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность собственного капитала	
		Значение на 1 апреля 2021г., тыс.руб			
Российский рубль	100	(98 107)		(78 486)	
Евро	100	—		—	
Японская иена	100	—		—	

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность собственного капитала	
		Значение на 1 апреля 2021г., тыс.руб			
Российский рубль	100	98 107		78 486	
Евро	100	—		—	
Японская иена	100	—		—	

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность собственного капитала	
		Значение на 1 января 2021г., тыс.руб			
Российский рубль	100	(57 357)		(45 886)	
Евро	100	—		—	
Японская иена	100	—		—	

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность собственного капитала	
		Значение на 1 января 2021г., тыс.руб			
Российский рубль	100	57 357		45 886	
Евро	100	—		—	
Японская иена	100	—		—	

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Банк определяет риск ликвидности как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

В своей работе Банк руководствуется внутренними документами, разработанными с учетом регуляторных требований, а также подходов к фондированию и управлению активами и пассивами, используемых акционерами Банка. В частности, в Банке разработаны: Политика ликвидности, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о стресс-тестировании, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях, План восстановления финансовой устойчивости и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

Информация, предусмотренная главой 13 «Общая информация о величине риска ликвидности» Раздела 10 Приложения к Указанию № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе.

#### 10.1 Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

В соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), начиная с 1 июля 2014 года Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III и предоставляет в Банк России на ежемесячной основе соответствующую отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» Указание № 4927-У. При этом расчеты носят оценочный характер, так как Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которых распространяется требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности. Также, Банк не составляет Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», так как не является системно значимой кредитной организацией.

#### 10.2 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У, так как Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которых распространяется требование по обязательному соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива стабильного фондирования), установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»))».

### 11. Финансовый рычаг

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме величины балансовых активов, не взвешенных по уровню риска, величины риска по условным обязательствам кредитного характера и величины риска по операциям ПФИ, рассчитанные в соответствии с Инструкцией № 199-И. Данный норматив позволяет ограничить объем скопления рисков активов, а также препятствовать проведению бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о величине норматива финансового рычага представлена в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2021 года.

Информация о компонентах расчета норматива финансового рычага:

Наименование статьи	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.	Изменение	Прирост, %
Риск по балансовым активам	112 952 640	104 186 990	8 765 650	8.4
Риск по условным обязательствам кредитного характера	7 614 325	7 088 093	526 232	7.4
Риск по операциям ПФИ	3 455 697	4 173 964	(718 267)	(17.2)
Основной капитал	24 205 597	19 669 565	4 536 032	23.1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	124 022 662	115 449 047	8 573 615	7.4
Норматив Н1.4 «Финансовый рычаг», %	19.5	17.0	2.5	14.6

Основной капитал, используемый для расчета норматива финансового рычага, на 1 апреля по сравнению с 1 января 2021 года увеличился на 23.1% и составил 24 205 597 тыс. руб. Причиной увеличения является увеличение прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией, и уменьшение величины вложений в собственные инструменты капитала, исключаемой из расчета базового капитала.

Описание изменений других показателей норматива финансового рычага приведено в разделе 1 к таблице «Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска».

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, предусмотренная настоящим разделом, включая таблицы 12.1, 12.2, 12.3 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на годовой основе.

Заместитель Председателя Правления,  
Директор по управлению рисками и комплаенсу

Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

28 мая 2021 года

