

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года
(по состоянию на 01.07.2021г.)**

Содержание	Стр.
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	10
4. Кредитный риск	12
5. Кредитный риск контрагента	17
6. Риск секьюритизации	18
7. Рыночный риск	18
8. Операционный риск	19
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
10. Информация о величине риска ликвидности	21
11. Финансовый рычаг	21
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	22
13. Способ и место раскрытия Отчета	22

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 июля 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 полугодие 2021 года, начинающееся 1 января 2021 года и заканчивающееся 30 июня 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 марта 2021 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 июля 2021 года, составленная в соответствии с требованиями Указания Банка России 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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2021 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 1.1 Раздела 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)

№	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,	1	11 849 800

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	12 912 298	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	12 812 298	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	12 659 410
	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 216 471	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	905 888
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	43 737 945	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	432 274	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	270 872	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
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	270 872
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	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	70
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	100 382 648	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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 июля 2021 года	на 1 апреля 2021 года
Основной капитал, в том числе:	24 211 869	24 205 597
Базовый капитал:	24 211 869	24 205 597
Источники базового капитала, всего, в том числе:	24 817 696	24 917 696

- 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	12 659 527	12 759 527
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(605 827)	(712 099)
- нематериальные активы	(270 872)	(261 687)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(334 838)	(449 649)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(117)	(763)
Добавочный капитал:	-	-
Дополнительный капитал:	905 787	245 578
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	909 499	248 778
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	921 430	246 451
- переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 931)	2 327
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(3 712)	(3 200)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(70)	(65)
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	(31)	(5)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(3 611)	(3 130)
Итого собственные средства (капитал)	25 117 656	24 451 175
Активы, взвешенные с учетом риска		
- необходимые для определения достаточности базового капитала	118 737 710	127 231 553
- необходимые для определения достаточности основного капитала	118 737 710	127 231 553
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	118 737 679	127 231 548
- необходимые для расчета норматива финансового рычага	120 931 653	124 022 662
Достаточность базового капитала	20.391	19.025
Достаточность основного капитала	20.391	19.025
Достаточность собственных средств (капитала)	19.517	19.517
Финансовый рычаг	20.021	17.037
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8	8
Норматив финансового рычага Н1.4 (%)	3	3
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	13.154	11.218
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.5	2.5

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 июля 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 аудиторской организацией в размере 12 659 527 тыс. руб. Величина нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией, на 1 июля 2021 года снизилась по сравнению с величиной на 1 апреля 2021 года вследствие выплаты дивидендов в размере 100 000 тыс. руб. согласно решению Единственного акционера Банка от 1 июня 2021 года. Показатели, уменьшающие величину базового капитала, составляют: нематериальные активы в размере 270 872 тыс. руб., доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 334 838 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 117 тыс. руб. Источниками дополнительного капитала являются прибыль текущего года в размере 921 430 тыс. руб. и величина отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая составила 11 931 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала, составляют доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 70 тыс. руб., просроченная задолженность свыше 30 дней в размере 31 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 3 611 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 заемщикам, 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 июля 2021 года составила 96.4% (на 1 апреля 2021 года – 99%).

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 01.07.2021	Россия	Бельгия	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Ирландия	Франция	Япония	Итого кредитный риск
Антициклическая надбавка страны	0	0	0	0	0	0	X
Организации	20 545 340	-	-	-	-	-	20 545 340
Банки	4 479 334	-	-	-	815	12 659	4 492 808
Государственные органы	361 386	-	-	-	-	-	367 500
Физические лица	77 771 224	-	-	-	-	-	77 771 224
Прочие активы	833 537	131	127	436	701	-	834 932
Итого кредитный риск	103 990 821	131	127	436	1 516	12 659	104 005 690

По состоянию на 1 июля 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 июля 2021 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	118 737 679	100

Кредитный риск:	104 023 913	87.6
- по балансовым активам	93 261 272	78.5
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 891 661	6.6
- по производным финансовым инструментам (КРС)	2 202 259	1.9
- кредитный риск контрагента (РСК)	668 721	0.6
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР)	14 103 513	11.9
Прочие активы	610 253	0.5

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 1 июля 2021 года	на 1 апреля 2021 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	118 737 679	127 231 548	(8 493 869)	(6.7)
Кредитный риск:	104 023 913	112 373 475	(8 048 301)	(7.4)
- по балансовым активам	93 261 272	100 811 798	(7 552 526)	(7.5)
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 891 661	7 614 325	277 336	3.6
- по производным финансовым инструментам (КРС)	2 202 259	2 977 370	(775 111)	(26)
- кредитный риск контрагента (РСК)	668 721	969 982	(301 261)	(31.1)
Рыночный риск (РР)	-	343 175	(343 175)	(100)
Операционный риск (ОР)	14 103 513	14 103 513	-	-
Прочие активы	610 253	411 385	198 868	48.3

Снижение размера кредитного риска по балансовым активам на 6.7% обусловлено рядом изменений во 2 квартале 2021 года:

- объем кредитного портфеля юридических лиц снизился на 29.3% вследствие увеличения потребительского спроса, положительно повлиявшего на рост продаж автодилеров и вызвавшего существенный прирост доли досрочных погашений автодилерами уступленных прав требований по операциям факторинга и соответствующее снижение размера корпоративного портфеля;

- объем средств в кредитных организациях увеличился на 40.3% вследствие размещения Банком свободных денежных средств в Банке России;

- кредитный портфель физических лиц показал увеличение на 5.2%.

Показатель КРВ показал стабильное увеличение на 3.6%, 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 2 квартала 2021 года показатели КРС и РСК уменьшились соответственно на 26% и 31.1%. Данные изменения произошли в связи с уменьшением справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Описание изменения рыночного риска приведено в разделе 7 к таблице 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (тыс. руб.)»

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания 4482-У, так как 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 июля 2021 года и опубликована на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Отчетность».

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 финализованный подход в соответствии с главой 3 Инструкции № 199-И.

Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 1 июля 2021г.	на 1 апреля 2021г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	273	251.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	141.9	118.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	95.7	90.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25	7.8	7.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800	16.3	20.2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	2	0.01

Увеличение значения норматива Н3 в 1 квартале 2021 года связано с увеличением объема размещенных межбанковских кредитов, подлежащих включению в расчет норматива Н3, в связи с образовавшейся свободной ликвидностью.

Увеличение значения норматива Н25 связано с увеличением задолженности по ссудам, выданным связанным с Банком лицам.

В течение 2 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 раздела 2 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
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	101 152 933	108 426 123	8 092 235
2	при применении стандартизированного подхода	101 152 933	108 426 123	8 092 235
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 и вложениям в доли участия (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: (КРС)	2 202 259	2 977 370	176 181
7	при применении стандартизированного подхода	2 202 259	2 977 370	176 181
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	668 721	969 982	53 498
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	-	-	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	не применимо

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	-	-	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	343 175	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	343 175	-
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	-	-	не применимо
24	Операционный риск	14 103 513	14 103 513	1 128 281
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	610 253	411 385	48 820
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)	118 737 679	127 231 548	10 178 525

Рыночный и операционный риск отражен с учетом применения коэффициента 12.5.

Ввиду отсутствия операций Банку не присущи риск расчетов и 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 подходы на основе внутренних рейтингов (далее – 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 июля 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 199-И и равное 8%.

Изменения в отчетном периоде совокупной величины риска, необходимого для покрытия капиталом, произошло за счет уменьшения кредитного риска и обусловлено снижением 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, предусмотренная формой Таблиц 3.1, 3.2, 3.5, 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 начало каждого месяца 2 квартала 2021 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 3.3 Раздела 1 Указания 4482-У

Сведения об обремененных и необремененных активах

№	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	
1	Всего активов, в том числе:	-	-	118 696 248	1 568 594	118 696 248
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:	-	-	1 568 594	1 568 594	1 568 594
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:	-	-	1 568 594	1 568 594	1 568 594
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 568 594	1 568 594	1 568 594
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 207 064	-	2 207 064
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 733 844	-	13 733 844
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	26 297 927	-	26 297 927
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	74 254 278	-	74 254 278
8	Основные средства	-	-	212 898	-	212 898
9	Прочие активы	-	-	421 644	-	421 644

В течение 2 квартала 2021 года Банк не проводил операций с обремененными активами.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 3.4 Раздела 1 Указания 4482-У.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	67 368	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:	11 852 269	12 677 364
4.1	банков-нерезидентов	5 191 046	5 461 411
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 661 223	7 215 953
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.5 Раздела 3, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением N 511-П.

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.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	107 625 319	99 150 101	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	107 626 714	99 151 496	-	-

Банк соблюдает минимально допустимое значение антициклической надбавки, определенное в соответствии с Инструкцией № 199-И к юридическим лицам-резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.1 Раздела 4 Указания 4482-У.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (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), 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	не применимо	1 567 765	не применимо	108 353 459	5 083 254	104 837 970
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	16 642 782	859 460	15 783 322
4	Итого	не применимо	1 567 765	не применимо	124 996 241	5 942 714	120 621 292

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, представляемом в целях надзора.

Графы 3 и 5 таблицы 4.1 не заполняются, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формой Таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У» раздела 4 Указания 4482-У, так как приобретенные долговые ценные бумаги Банк оценивает по справедливой стоимости, и в связи с этим не формирует резервы на возможные потери.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.1.2 Раздела 4 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:	364 766	26	94 760	4.4	15 907	(21.6)	(78 853)
1.1	ссуды	364 766	26	94 760	4.4	15 907	(21.6)	(78 853)
2	Реструктурированные ссуды	357 208	13.3	47 371	0.6	2 190	(12.7)	(45 181)
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	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с данными на 1 апреля 2021 года снизилась сумма требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа Банка в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П. Причиной послужило снижение величины кредитных требований Банка к указанным выше заемщикам - автомобильным дилерам.

По состоянию на 1 июля 2021 года в отчетности Банка отражено 19 реструктурированных кредитов юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 357 208 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2021 года реструктурированные кредиты юридическим лицам отсутствовали.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.2 Раздела 4 Указания 4482-У.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 376 168
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	406 644
3	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	47 443
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	10 382
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(157 222)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 567 765

Увеличение балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде составило 14%. При этом доля просроченной более чем на 90 дней задолженности в общем объеме ссудной задолженности существенно не изменилась и составила по состоянию на 1 июля 2021 года 1.45% (на 1 января 2021 года - 1.34%).

4.2 Методы снижения кредитного риска

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.3 Раздела 4 Указания 4482-У.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска (тыс. руб.)

Номер	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	104 837 970	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	104 837 970	-	-	-	-	-	-

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	76 688	-	-	-	-	-
---	---	--------	---	---	---	---	---

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией № 199-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям кредитные ПФИ, поэтому графы 8 и 9 не заполняются.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.4 Раздела 4 Указания 4482-У.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного 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	14 008 806	-	14 008 806	-	980 262	7
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 054 157	-	6 054 157	-	1 213 715	20,1
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	18 990 255	1 247 086	18 990 255	623 543	20 131 024	102,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	70 419 916	14 536 236	70 419 916	7 268 118	77 706 215	100
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	76 688	-	76 688	-	76 731	100,1
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 849	-	1 849	-	2 774	150
13	Прочие	1 042 213	-	1 042 213	-	1 042 213	100
14	Всего	110 593 884	15 783 322	110 593 884	7 891 661	101 152 933	85,4

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.5 Раздела 4 Указания 4482-У.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																			всего
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 800 343	-	-	456 403	-	-	752 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 008 806
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	6 044 545	-	9 612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 054 157
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	623 543	-	-	17 955 803	-	-	-	1 034 452	-	-	-	-	-	-	-	-	19 613 798
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	7 268 118	-	-	70 390 672	-	339	17	9 583	6 867	2 866	-	-	-	-	9 572	-	77 688 034
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	76 627	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	76 688
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 849	-	-	-	-	-	-	-	-	1 849
Прочие	-	-	-	-	-	-	1 042 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 042 213
Всего	12 800 343	6 044 545	-	8 357 676	-	-	90 217 375	-	339	17	1 045 884	6 928	2 866	-	26	139	-	9 572	-	118 485 545

4.3 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 Раздела 4 Указания 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет ПВР 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.

5.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 071 902	130 357	X	X	2 202 259	2 202 259
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	2 202 259

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска

1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	53 498	668 721
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	53 498	668 721

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	2 008 323	-	-	-	-	2 008 323
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	193 936	-	-	-	-	193 936
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	2 202 259	-	-	-	-	2 202 259

Информация по форме таблицы 5.4 Раздела 5 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 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют кредитные ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по форме таблицы 5.8 раздела 5 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является участников системы клиринга.

6. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход).

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации. В связи с отсутствием операций по секьюритизации, Банк не раскрывает информацию о величине риска по данному виду сделок, в том числе, предусмотренную в таблицах 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Раздела 6 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.

7.1 Общая информация о величине рыночного риска

Оценка рыночного риска в 1 полугодии 2021 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена ниже.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (тыс. руб.)

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

Банк не отразил в таблице 7.1 информацию о величине валютного риска в связи с тем, что по состоянию на 1 июля 2021 года валютный риск не является компонентом рыночного риска, так как величина открытой валютной позиции составила 0.44% от капитала Банка. Величина валютного риска на 1 июля 2021 года составила 8 886 тыс. руб.

Снижение размера рыночного риска до 0% 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 июля 2021 года по сравнению с расчетом на 1 апреля 2021 года к чистым позициям Банком были применены пониженные коэффициенты риска в связи с уменьшением сроков, оставшихся до дат пересмотра процентных ставок по сделкам ПФИ.

7.2 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация по форме таблицы 7.2, 7.3 раздела 7 Указания 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Операционный риск

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 операционным 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 июля 2021г., тыс. руб.	Данные на 1 апреля 2021г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	20 049 398	20 049 398
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 552 893	2 552 893
Итого доходов за 3 года	22 565 615	22 565 615
1/3 суммы доходов за 3 года	7 521 872	7 521 872
Операционный риск (15%)	1 128 281	1 128 281
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	14 103 513	14 103 513

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 июля 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 полугодия 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 01.07.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	15 302	12 241
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.07.2021г., тыс.руб	

Российский рубль	100	(15 302)	(12 241)
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Валюта		Значение на 01.04.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(98 107)	(78 486)
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Валюта		Значение на 01.04.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	98 107	78 486
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 июля 2021 года.

Информация о компонентах расчета норматива финансового рычага.

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 1 июля 2021г.	на 1 апреля 2021г.	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	110 376 206	112 952 640	(2 576 434)	(2.3)
Риск по условным обязательствам кредитного характера	7 891 661	7 614 325	277 336	3.6
Риск по операциям ПФИ	2 663 786	3 455 697	(791 911)	(22.9)
Основной капитал	24 211 869	24 205 597	6 272	0.03
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	120 931 653	124 022 662	(3 091 009)	(2.5)
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	20	19.5	(0.5)	2.6

Основной капитал, используемый для расчета норматива финансового рычага, на 1 июля 2021 года показал несущественное увеличение по сравнению с 1 апреля 2021 года.

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 по формам 12.1, 12.2, 12.3 подлежит раскрытию на годовой основе.

13. Способ и место раскрытия Отчета

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания 4482-У, Банк 24.08.2021г. раскрыл Отчет путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». В печатных средствах массовой информации Отчет не публикуется.

Заместитель Председателя Правления,
Директор по управлению рисками и комплаенсу

Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

24 августа 2021 года

