

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
банковской группы АО «РЕАЛИСТ БАНК»
по состоянию на 01.10.2021 г.**

Общие положения

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

Информация по рискам составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Значения показателей, используемых в Информации по рискам, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация по рискам будет размещена на странице в сети Интернет, используемой АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является головной кредитной организацией банковской группы. В состав участников Группы помимо Банка входит ООО «Реалист-Лизинг» (ИНН 7705734099, ОГРН 1067746651455, ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)), далее - Участник Группы.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом преследует следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;
- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;
- обеспечение способности Группы функционировать на непрерывной основе.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группа применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Группой определены методы

оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Группа не нарушала минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Группе происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Группы и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет банковской группы			Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	22	0	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	806 604	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	806 604
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	х	1 500	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 500
2	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 040 005	х	х	х
2.1	отнесенные в базовый капитал	х	2 040 005	Резервный фонд	3	40 405
2.2	отнесенные в базовый капитал	х	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
3	Прибыль (убыток)	33	2 040 005	х	х	х
3.1	отнесенная в базовый капитал	х	1 036 362	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 036 362
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	х	264 798	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	264 798
3.3	убытки предшествующих лет, уменьшающие базовый капитал	х	44 200	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	44 200
4	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	8 288	Инструменты дополнительного	46	8 288

				капитала и эмиссионный доход		
5	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам		3 600	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	3 600
6	Гудвилл и нематериальные активы	10	31 238	x	x	x
6.1	Гудвилл	10.1	17 671	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	17 671
6.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	13 567	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	13 567
7	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	4.1.2	12 745 928	x	x	x
7.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	x	1 595	Вложения в собственные акции (доли)	16	1 595
7.2	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.4	0	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	45 476	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	45 476

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет банковской группы			Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	22	808 104	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	806 604	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	806 604
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	1 500	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 500
2	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 039 603	x	x	x
2.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 039 603	Резервный фонд	3	40 003
2.2	отнесенные в базовый капитал	x	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
3	Прибыль (убыток)	33	2 039 603	x	x	x
3.1	отнесенная в базовый капитал	x	1 036 764	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 036 764
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	203 628	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	203 628
3.3	убытки предшествующих лет, уменьшающие базовый капитал	x	24 687	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	24 687

4	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	8 288	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 288
5	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам		4 692	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	4 692
6	Гудвилл и нематериальные активы	10	31 709	x	x	x
6.1	Гудвилл	10.1	17 913	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	17 913
6.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	13 796	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	13 796
7	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	4.1.2	14 419 101	x	x	x
7.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	x	2 149	Вложения в собственные акции (доли)	16	2 149
7.2	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал	x	5	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	5
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.4	400 000	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	54 279	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	54 279

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

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

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

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

В связи с этим информация по таблице 1.3 не раскрывается.

Собственные средства Группы по состоянию на 01.10.2021 г. составляют 4 122 400 тыс. руб. Основной капитал составляет 92% от собственных средств (3 802 338 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Группы отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

Группа применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализованный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала:

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.10.2021	на 01.07.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,00	10,50	14,56	14,28
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,50	7,00	13,43	13,35
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,00	8,50	13,43	13,35
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (Н20.4)	3,00	3,00	13,29	14,12

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: по состоянию на 01.10.2021 и 01.07.2021 Группа не имела требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Соотношение основного капитала Банка (Группы) и собственных средств (капитала) Банка (Группы), а также соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы

Показатель, тыс.руб.	Банк	Участник	Группа
Основной капитал	3 869 786	-11 213	3 802 338
Собственные средства (капитал)	4 131 877	-11 213	4 122 400
Финансовый результат (прибыль (убыток) до налогообложения)	306 436	674	328 102
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска	28 223 900	253 932	28 317 313
Соотношение собственных средств (капитала) участника и Группы в целом (без учета знака)	100,23%	0,27%	x
Соотношение финансового результата участника и Группы в целом (без учета знака)	93,40%	0,21%	x
Соотношение активов, взвешенных с учетом риска, участника и Группы в целом	99,67%	0,90%	x
Отнесение участников Группы к крупным участникам Группы (в соответствии с п.6.7 Раздела I Указания Банка России № 4482-У)	является крупным участником	не является крупным участником	x

	Группы	Группы	
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	93,66%	100%	92,24%
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	92,02%	x	x

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	22 691 693	23 319 751	1 815 335
2	при применении стандартизированного подхода	22 691 693	23 319 751	1 815 335
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	49 155	49 113	3 932
7	при применении стандартизированного подхода	49 155	49 113	3 932
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	8 452	5 171	676
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.			

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	1 616 027	1 285 860	129 282
21	при применении стандартизированного подхода	1 616 027	1 285 860	129 282
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 960 438	3 960 438	316 835
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 317 313	28 615 161	2 265 385

Структура активов Группы, определяющих требования по достаточности капитала, за 3 квартал 2021 года не претерпела существенных изменений.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	346 517	0	16 638 923	1 170 445
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	195 008	0	1 502 214	329 428
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	40 163	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	40 163	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	195 008	0	1 462 051	329 428
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	195 008	0	1 462 051	329 428
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	33 771	0	945 328	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	22 257	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	95 481	0	9 396 503	841 017
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 150 440	0
8	Основные средства	0	0	65 562	0
9	Прочие активы	0	0	578 876	0

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 411 042	0	15 024 941	1 255 422
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 233 685	0	450 405	193 638
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	52 737	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	52 737	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 233 685	0	397 668	193 638
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 233 685	0	397 668	193 638
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	59 318	0	212 731	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	22 558	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	95 481	0	9 492 297	1 061 784
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 134 017	0
8	Основные средства	0	0	83 104	0
9	Прочие активы	0	0	652 387	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком (Группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В 3 квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом:

по строке 4 – увеличение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях произошло за счет увеличения остатка на корреспондентском счете в долларах США, открытом в НКО АО НРД.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

на 01.10.2021 г.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	43 913	84 962
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	96 188	97 663
2.1	банкам - нерезидентам	1 599	1 624
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	94 589	96 039
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	107 188	102 510
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	107 188	102 510

Во 3 квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом:

по строке 1 – увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах произошло за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в долларах США и евро, открытых в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Группы нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.07.2021 указанные ценные бумаги также отсутствовали.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	170 807	55	94 015	31	53 302	-24	-	40 714
1.1	суды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	170 700	55	93 955	31	53 261	- 24	-	40 694
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	107	56	60	38	41	-18	-	20
2	Реструктурированные суды (п. 3.10)	1 252 656	20	255 332	2	23 448	-19	-	231 884
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам (п. 3.14.3)	490 897	21	101 293	2	11 334	-18	-	89 959
3.1	суды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	490 897	21	101 293	2	11 334	- 18	-	89 959
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3),								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	79 929	21	16 785	3	2 398	- 18	-	14 387
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	147 194	50	73 652	3	3 841	-47	-	69 811

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	130 958	59	77 383	34	44 367	-25	-	33 015
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	130 827	59	77 305	34	44 324	- 25	-	32 981
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	131	59	77	33	43	-26	-	34
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)	1 831 047	22	394 114	2	41 450	-19	-	352 664
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	1 134 634	21	236 017	2	17 632	-19	-	218 385
3.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	1 134 634	21	236 017	2	17 632	- 19	-	218 385
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	89 989	21	18 898	3	2 700	- 18	-	16 198
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	175 741	50	88 269	3	5 373	-47	-	82 896

Увеличение в отчетном периоде данных, отраженных по строке 1 Таблицы 4.1.2 обусловлено классификацией в отчетном периоде в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска ссуд заемщиков, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также небольшим увеличением задолженности по ссудам, классифицированным в соответствии с указанным пунктом Положения Банка России № 590-П ранее.

Снижение в отчетном периоде данных, отраженных по строке 2 Таблицы 4.1.2 обусловлено частичным или полным погашением ссудной задолженности по реструктурированным ссудам, ранее классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П на основании решений Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на основании решений Правления Банка.

Значительное снижение в отчетном периоде суммы требований и сформированного резерва на возможные потери, отраженных по строке 3 Таблицы 4.1.2 связано с частичным или полным погашением ссудной задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, классифицированным в предыдущие отчетные периоды в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П на основании решений Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска.

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

Оценка кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не применяется в Группе. Данные по форме таблицы 4.8 раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Для оценки кредитного риска контрагента Группа применяет стандартизированный подход, целью которого является определение достаточности капитала на покрытие данного вида риска. Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Оценка кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не применяется в Группе по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка рыночного риска производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Группа не применяла подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по форме таблицы 7.2 Главы 11 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий

персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые Группа может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка (Группы), оценка операционного риска осуществляется в Банке (Группе) на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Положением Банка России № 729-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком (Группой):

				тыс. руб.
Наименование статьи	2018	2019	2020	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	1 804 615	2 355 082	2 130 693	2 096 797
Размер требований к капиталу (ОР=Д*0,15)				314 520
Операционный риск (12,5 * ОР)				3 931 494

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке (Группе) подходом к оценке операционного риска составил на 01.10.2021 г. 314 520 тыс. руб. Операционный риск, входящий в активы, взвешенные по уровню риска, на отчетную дату составляет 3 931 494 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для оценки процентного риска Группа использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины коэффициента разрыва по состоянию на конец года (GAP-анализ) и показателя процентного риска на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной

иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал
Группы в разрезе валют, тыс.руб.:

на 01 октября 2021 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-83 132	83 132
Доллар США	-46 488	46 488
Рубли	-36 644	36 644

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Группы в целом и отдельно по рублевым, долларovým инструментам. Результаты стресс-теста по состоянию на 01.10.2021 г. показывают, что снижение чистых процентных доходов Группы в результате роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составило по сводному портфелю 83,1 млн.руб., что составляет 2,0% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Группы в целом определяет направленность процентного риска по гЭп-анализу и демонстрирует подверженность Группы к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Группы произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и составит 36,6 млн.руб., по долларовому портфелю стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 46,5 млн.руб.

Службой управления рисками был проведен расчет показателя ПР (процентный риск согласно Указания Банка России № 4336-У). Показатель ПР на 01.10.2021 составил 6,75%. Данный показатель ПР характеризует уровень процентного риска как «приемлемый». Коэффициент разрыва на конец года составил 0,91, при лимите от 0,75 до 1,25.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет обзор информации и анализ состояния ликвидности Группы (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Результаты анализа состояния ликвидности на уровне Группы доводятся до Правления и Совета директоров Банка ежеквартально.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Правления и Совета директоров Банка с момента выявления указанного ухудшения.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности H26, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В связи с этим информация по Главе 14 Раздела X Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H29, установленного Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

В связи с этим информация по Главе 15 Раздела X Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг

Компоненты финансового рычага:

Наименование показателя (тыс. руб.)	на 01.10.2021	на 01.07.2021	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 802 338	3 819 734	-17 396	-0,5%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	19 537 118	17 466 552	2 070 566	11,9%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	25 545	12 300	13 245	107,7%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	1 078 286	- 1 078 286	-100,0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	9 055 749	8 490 165	565 584	6,7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 618 412	27 047 303	1 571 109	5,8%
Норматив финансового рычага (H20.4)	13,286%	14,122%	-0,836%	X

Показатель финансового рычага на 01.10.2021 составил 13,286%, снизившись за 3 квартал 2021 года на 0,836 процентных пункта за счет увеличения размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском (+5,8%).

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено, главным образом, ростом балансовых активов на 2 071 млн. руб.

Председатель Правления



Н.П. Бобылева

Директор Департамента риск-менеджмента



В.Г. Имаев