



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО РОСЭКСИМБАНК за первый квартал 2021 года**

Москва, 2021

Оглавление

Общие сведения о порядке раскрытия.....	3
1. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подлежащая раскрытию на ежеквартальной основе.....	3

Общие сведения о порядке раскрытия

При формировании информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банк руководствуется Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №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).

В соответствии с требованиями Указания 4482-У на основании внутреннего документа по раскрытию информации Банк предоставляет соответствующую информацию с учетом принятого в Банке стандартизированного подхода расчетов рисков по Инструкции Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И). Информация (в т.ч. таблицы), основанная на применении подходов на основе внутренней модели, раскрытию не подлежит.

1. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подлежащая раскрытию на ежеквартальной основе.

В соответствии с требованиями Указания №4482-У, ежеквартальному раскрытию подлежат следующие таблицы и информация.

Информация №1 (пункт 3 Раздела I): Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 приведены в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности), размещенной на сайте Банка www.eximbank.ru (далее – официальный сайт Банка).

Таблица 1.1 (Таблица 1.1 Указания №4482-У): Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	01.04.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	20 751 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	20 751 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	20 751 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	01.04.2021
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	5 871 303
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	<u>16, 17</u>	100 305 920	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	5 871 303
2.2.1		X	–	из них: субординированные кредиты	X	4 781 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	274 886	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	198 098	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	–	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых"	<u>8</u>	–

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	01.04.2021
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
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	198 098
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	314 353	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	"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	191	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	–

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	01.04.2021
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41</u>	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	–
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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	158 923 960	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	–

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	01.04.2021
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	–

Информация №2 (пункт 6.6 Указания №4482-У): Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России №199-И.

Наименование показателя	Вид норматива, %	Нормативное значение (минимум)	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	4,5	20,051
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	6,0	20,051
Норматив достаточности собственных средств	Н1.0	8,0	24,645

Информация №3 (пункт 6.7 Указания №4482-У): По состоянию на 1 апреля 2021 года величина основного капитала Банка составила 25 620 598 тыс. рублей, что составляет 81,4% от величины собственных средств Банка (31 491 901 тыс. рублей).

Информация №4 (пункт 6.8 Указания №4482-У): Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Информация №5 (пункт 6.9 Указания №4482-У): По состоянию на 1 апреля 2021 года информация по кредитному риску контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, представлена ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к юридическим лицам, тыс. руб.
ГОНКОНГ	1	13 630

Информация №6 (пункт 6.10 Указания №4482-У): при расчете величины собственных средств (капитала) Банком не применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Информация №7 (пункт 6.11 Указания №4482-У): Банк не рассчитывает иные коэффициенты (показатели) с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Информация №8 (пункт 1.1 Раздела II):

Основные показатели деятельности Банка рассчитаны в соответствии с требованиями и методологией, установленными Инструкцией 199-И, и отражены в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленной в пояснительной информации за первый квартал 2021 года, размещенной на официальном сайте Банка.

В результате увеличения кредитного риска и расчета величины операционного риска в соответствии с требованиями п.5 Положения Банка России от 03.09.2018г. №652-П после опубликования формы 0409807 за 2021 год, произошло снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 1,7% по сравнению со значением на 01.01.2021 г.

Таблица 1.2 (Таблица 2.1 Указания №4482-У): Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением	109 594 808	103 799 353	8 767 585

Тыс. руб.

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
	кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	109 594 808	103 799 353	8 767 585
3	при применении базового ПБР	—	—	—
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	—	—	—
5	при применении продвинутого ПБР	—	—	—
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	243 159	119 771	19 453
7	при применении стандартизированного подхода	243 159	119 771	19 453
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	77 883	34 025	6 231
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале	—	—	—

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
	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 том числе:			—
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,	1 513 122	1 509 611	121 050
	в том числе:			

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
21	при применении стандартизированного подхода	1 513 122	1 509 611	121 050
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	16 351 888	10 243 338	1 308 151
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250процентов	—	—	—
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)	127 780 860	115 706 098	10 222 470

В результате увеличения объема сделок ПФИ существенно увеличился риск контрагента и риск изменения стоимости кредитных требований по внебиржевым сделкам ПФИ (на 103,0% и 128,9% соответственно).

В соответствии с п.5 Положения Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета операционного риска» пересчитано значение операционного риска. Увеличение размера операционного риска составило 59,6% по сравнению с 01.01.2021г. В целом, объем требований, взвешенных по уровню риска, увеличился на 10,4%.

Таблица 1.3 (Таблица 3.3 Указания №4482-У): Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021г.

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:	18 583 989	18 583 989	152 674 352	-
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:	7 135 996	7 135 996	15 142 927	-
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:	7 135 996	7 135 996	15 142 927	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 135 996	7 135 996	10 001 077	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 141 850	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	398 378	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 080 903	4 080 903	52 186 426	-
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не	7 367 090	7 367 090	78 001 243	-

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–
8	Основные средства	–	–	48 516	–
9	Прочие активы	–	–	6 896 861	–

Условия предоставления обеспечения по привлеченным денежным средствам от Банка России соответствует условиям, отраженным в Положении Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Основными видами операций Банка с обремененными активами являются:

- получение денежных средств в Центральном Банке РФ под залог межбанковских кредитов и кредитов юридических лиц;
- предоставление ценных бумаг в обеспечение по внутридневным кредитам Центрального Банка.
- Основные изменения, произошедшие в отчетном периоде:
- величина межбанковских кредитов (депозитов) увеличилась на 10,2%;
- величина прочих активов снизилась на 27,1% в связи с погашением задолженности по приобретенным правам требования.

Таблица 1.4 (Таблица 3.4 Указания №4482-У): Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	268 509	363 932

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1	2	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	95 525 687	91 853 413
2.1	банкам-нерезидентам	46 041 662	42 214 480
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	49 484 025	49 638 933
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:	1 385 750	1 456 581
4.1	банков-нерезидентов	1 303 744	1 426 226
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	82 006	30 355
4.3	физических лиц - нерезидентов	—	—

Общее снижение средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составило 26,2%, при этом количество клиентов банков не изменилось. Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, увеличились на 4%, средства нерезидентам снизились на 4,9%. Информация о страновой концентрации и по видам экономической деятельности ссудной задолженности по клиентам – нерезидентам представлена в Пояснительной информации за первый квартал 2021 года.

Таблица 1.5 (Таблица 4.1.1 Указания №4482-У): 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».

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–

Таблица 1.6 (Таблица 4.1.2 Указания №4482-У): 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.

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,	–	–	–	–	–	–	–

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 N611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	–	–	–	–	–	–	–
2	Реструктурированные ссуды	2 633 675	13,1%	345 265	0,6%	15 647	(12, 5%)	(329 618)
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:	1 409 353	21,0%	295 964	1,0%	14 094	(20,0%)	(281 870)
4.1	перед отчитывающей кредитной организацией	–	–	–	–	–	–	–
5	Ссуды, использованные	–	–	–	–	–	–	–

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 N611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	–	–	–	–	–	–	–	–

Информация №9 (пункт 2.6 Раздела VIII Указания №4482–У):

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк оценивает требования к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652–П «О порядке расчета размера операционного риска», используя базовый индикативный подход (BIA, Basic Indicator Approach), при этом Банк стремится к использованию

усовершенствованных подходов (AMA, Advanced Measurement Approach) в будущем и предпринимает необходимые усилия для сбора статистической информации, требующейся для их применения. Базовый индикативный подход – упрощенный подход к оценке операционного риска в кредитных организациях, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний положительный валовой доход Банка за три предшествующих года. Размер операционного риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Размер операционного риска по состоянию на 1 апреля 2021 года составляет 1 308 151 тыс. рублей.

Информация №10 (пункт 2.4.5 Раздела IX Указания №4482–У): Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624–У Банк, являясь кредитной организацией, размер активов которой не превышает 500 млрд. руб., приоритетно использует методы и подходы оценки рисков Банка России. Процентный риск оценивается Банком стандартизированными подходами/методами:

- торгового портфеля (в соответствии с Положением №511–П);
- банковского портфеля (по форме 0409127 в порядке, установленном Указанием Банка России № 4927–У).

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения рублевых процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	(9 840 348,0)	(5 459 983,0)	7 883 868,0	4 985 380,0
+ 200 базисных пунктов	(188 600,11)	(90 996,08)	98 548,35	24 926,90
– 200 базисных пунктов	188 600,11	90 996,08	(98 548,35)	(24 926,90)

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения долларовых (доллары США) процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	(2 726 772,0)	7 850 209,0	(4 014 381,0)	(120 203,0)
+ 200 базисных пунктов	(52 261,31)	130 831,58	(50 179,76)	(601,02)
– 200 базисных пунктов	52 261,31	(130 831,58)	50 179,76	601,02

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения процентных ставок по активам/пассивам, номинированным в евро, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	(2 781 030,0)	12 992 551,0	(1 034 554)	(686 102,0)
+ 200 базисных пунктов	(53 301,22)	216 533,85	(12 931,93)	(3 430,51)
– 200 базисных пунктов	53 301,22	(216 533,85)	12 931,93	3 430,51

Информация №11 (Раздел XI Указания №4482–У): Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2021 года, размещенной на сайте Банка

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) формы 0409813 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2021 года, размещенной на сайте Банка.

Сводная информация о вышеуказанных показателях отражена в Таблица 10.1.

Таблица 10.1 Информация о значениях обязательных нормативов Банка и о величине показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2021 г. (в процентах).

Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	20,051
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	20,051
Норматив достаточности собственных средств	Н1.0	24,645
Норматив финансового рычага	Н1.4	13,551
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	103,473
Норматив текущей ликвидности	Н3	107,014
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	76,125
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	20,08
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	269,257
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Н25	2,65

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило. По состоянию на 1 января 2021 года значение показателя финансового рычага составило 12,046%.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с включением в расчет показателя финансового рычага величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом умножения величины условных обязательств без риска на коэффициент 0,1.

Заместитель Председателя Правления

Гаврюш Н.И.

Директор департамента – Главный бухгалтер

Корсунова Е.И.

20 мая 2021г.

