

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом

АО «Ури Банк»

за период с 1 января по 30 сентября 2019 года

Оглавление

Общие положения	3
Краткая характеристика деятельности Банка	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
2. Информация о системе управления рисками	16
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	21
4. Кредитный риск	24
5. Кредитный риск контрагента	26
6. Риск секьюритизации	26
7. Рыночный риск	26
8. Информация о величине операционного риска	27
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
10. Информация о величине риска ликвидности	31
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	31
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	34

Общие положения

Настоящий документ подготовлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 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» (в редакции Указаний Банка России от 5 июня 2018 г. № 4813-У и от 12 ноября 2018 г. № 4967-У).

Правомерность и степень раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Ури Банк» определяется действующим законодательством. Сведения, составляющие коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Опубликование информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом осуществляется посредством ее размещения в глобальной информационной сети Интернет – в частности, на официальном сайте банка по адресу: www.woori.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8. Регистрационный номер Банка: 3479.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт-Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

11 января 2019 г. была учреждена Ури Файненшл Групп (Woori Financial Group Inc.) с единовременной передачей группе 100% пакета акций материнского Банка WOORI BANK (Республика Корея), которому принадлежит более 99% акций Банка.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылкой для достижения цели является качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача – занять устойчивую рыночную нишу, продемонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными гарантами стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В отчетном периоде продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в течение девяти месяцев 2019 года явились:

- размещение средств в крупных банках с высоким рейтингом надежности и в Банке России;

- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом корейских компаний и (или) осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов высокой надежности;
- реализация долговых ценных бумаг в случае формирования благоприятной рыночной конъюнктуры.

На рынке банковских услуг Банк ориентируется на обслуживание и предоставление ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, компаниям пищевой, гостиничной и других отраслей, преимущественно, являющихся дочерними предприятиями компаний Республики Корея.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создания комфортных условий для обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании.

Представительство Банка в городе Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также сохранение сформированного объема портфеля долговых ценных бумаг. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Woori Bank, Корея (материнская компания) имеет следующие рейтинги:

Moody's: «A1», прогноз «стабильный»,
 Fitch Ratings: «A-», прогноз «стабильный»,
 S&P: «A», прогноз «позитивный».

24 июня 2019 г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило Woori Bank, Корея долгосрочный международный рейтинг в национальной и иностранной валюте с уровня "A-" до уровня "A". Прогноз по рейтингу – «позитивный».

Краткая характеристика экономической среды:

В течение девяти месяцев 2019 года Банк России несколько раз пересматривал ключевую ставку. По состоянию на 1 октября её значение составило 7,00% годовых (до указанного размера ставка была снижена решением Совета директоров Банка России 9 сентября 2019 г. – на 25 б.п.

от уровня, действовавшего с 26 июля 2019 г.). За девять месяцев 2019 года ключевая ставка снижена на 75 б.п.

Замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Инфляционные ожидания продолжают снижаться. Темпы роста российской экономики по-прежнему остаются сдержанными. Сохраняются риски существенного замедления мировой экономики. На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными.

Годовой темп прироста потребительских цен в сентябре снизился до 4,0% (с 4,3% в августе 2019 года) и, по оценкам на 21 октября, составил около 3,8%. Годовая базовая инфляция по итогам сентября также снизилась до 4,0% после 4,3% в августе.

В сентябре-октябре 2019 года дезинфляционные факторы оказали более существенное влияние на замедление темпов роста цен, чем оценивалось ранее. При этом проинфляционные риски со стороны внешних условий не реализовались. В части разовых факторов в условиях высокого урожая и расширения предложения на отдельных продовольственных рынках темпы роста цен на продовольствие с учетом сезонности оставались низкими. Произошедшее с начала года укрепление рубля, наряду с замедлением инфляции в странах – торговых партнерах, ограничивает рост цен на импортируемые товары. Вместе с тем все более выраженным становится воздействие на инфляцию сдержанного спроса. Определенный вклад в динамику внутреннего спроса вносит сохраняющееся отставание в финансировании бюджетных расходов, включая расходы на национальные проекты, от ранее заявленных планов.

В сентябре-октябре инфляционные ожидания населения продолжили снижаться, при этом оставаясь на повышенном уровне. Ценовые ожидания предприятий несколько снизились. Замедление годовой инфляции создает условия для снижения инфляционных ожиданий населения и бизнеса в будущем.

Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,0-4,5 до 3,2-3,7%. При этом согласно базовому прогнозу Банка России годовая инфляция сложится несколько ниже 3% в I квартале 2020 года, когда эффект повышения НДС выйдет из ее расчета. По итогам 2020 года с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5-4,0% и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в последние месяцы отчетного периода продолжили смягчаться. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижении доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

Продолжается рост кредитования реального сектора на фоне смягчения денежно-кредитных условий. При этом с июня годовой темп прироста кредитов физическим лицам замедляется после заметного увеличения в 2018 – начале 2019 года.

Экономическая активность: темпы роста российской экономики по-прежнему остаются сдержанными. В этих условиях Банк России сохраняет прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году в интервале 0,8-1,3%. При этом оперативные данные Банка России указывают на вероятное ускорение роста российской экономики по итогам III квартала, отчасти связанное с временными факторами.

Сдерживающее влияние на динамику экономической активности продолжает оказывать снижение внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также слабая динамика инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В августе-сентябре продолжился годовой рост промышленного производства, однако опережающие индикаторы указывают на ухудшение деловых настроений в промышленности, особенно в части экспортных заказов. Рост показателя реальных располагаемых доходов населения пока не отразился на динамике оборота розничной торговли. Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления. Безработица вблизи исторически низких уровней обусловлена не расширением спроса на труд, а одновременным сокращением численности занятых и трудоспособного населения.

С начала 2019 года бюджетная политика оказала сдерживающее влияние на динамику экономической активности. Это отчасти связано с более медленной, чем ожидалось, реализацией запланированных Правительством национальных проектов. В дальнейшем увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционных, и их влияние на экономический рост будут иметь более распределенный во времени характер.

Прогноз роста ВВП в 2019-2022 годах сохранен Банком России без изменений. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться с 0,8-1,3% в 2019 году до 2-3% в 2022 году. Это возможно по мере реализации комплекса мер Правительства России по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов. При этом ожидаемое на прогнозном горизонте замедление мировой экономики продолжит оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Инфляционные риски: на краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Это прежде всего связано со слабой динамикой внутреннего и внешнего спроса. Сохраняются дезинфляционные риски со стороны динамики цен на отдельные продовольственные товары, в том числе за счет роста предложения сельскохозяйственной продукции. Проинфляционные риски со стороны роста бюджетных расходов во второй половине 2019 – начале 2020 года остаются невысокими ввиду того, что увеличение расходов, вероятно, будет иметь более распределенный во времени характер. Вместе с тем, в случае более значительного снижения темпов роста мировой экономики, в том числе под влиянием ужесточения международных торговых ограничений, иных геополитических факторов, может происходить усиление волатильности на мировых товарных и финансовых рынках, оказывая влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

На более длинном горизонте сохраняются проинфляционные риски со стороны ряда внутренних условий. Значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания. На среднесрочную динамику инфляции также могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат и возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции

относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	1450000.0000	1450000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	1450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1315549.0000	1155034.0000	35
2.1	прошлых лет	5	1315549.0000	1155034.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	71379.0000	62931.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	2836928.0000	2667965.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	7486.0000	8101.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	982.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5	7486.0000	9083.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	2829442.0000	2658882.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	2829442.0000	2658882.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	359609.0000	128587.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	359609.0000	128587.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	359609.0000	128587.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3189051.0000	2787469.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	11915940.0000	6720807.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	11915940.0000	6720807.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	11915940.0000	6720807.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	23.7450	39.5620	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	23.7450	39.5620	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	26.7630	41.4750	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5	2.1250	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5	15.7450	31.5620	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	5	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	5	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	7850.0000	14207.0000	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала для покрытия рисков (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Наименование / характеристика инструмента	Регулируемые условия								
	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту (инструментам) общей капитала к погашению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Тип инструмента	Стойкость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	113АО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКИЕ) ДАК ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	объемные акции	1500000	1500000	
2	113АО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКИЕ) ДАК ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	объемные акции	1950000	1950000	

Раздел 4. Продолжение

Наименование / характеристика инструмента	Регулируемые условия											
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента (погашения инструмента с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации права досрочного выкупа инструмента (или досрочного выкупа инструмента)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Свояка	Наличие условий преференции по погашению акций	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусмотренных увеличением платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	13	14	15	16	17	18	19	20	21
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

Наименование / характеристика инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход													
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Стежка конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, конвертирующегося инструмента	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента			
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

Наименование / характеристика инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход		
	Механизм восстановления	Тип субординации	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
34	не применимо	34а	35
36	не применимо	36	37

Раздел 4. Продолжение

1	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	да	не применимо

Таблица 1.1

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

Но- мер	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	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	359 609
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 636 517	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	359 609
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	13 020	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 486	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 486	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 486
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 850	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 850	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	7 486	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 518 126	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала, а также надбавки к капиталу, установленные нормативными документами Банка России.

Решениями Совета директоров Банка России от 21 декабря 2018 г., 7 марта, 5 июня и 30 августа 2019 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации для периода с 1 января по 30 сентября 2019 г. установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. В условиях умеренного роста корпоративного кредитования и действия повышенных коэффициентов риска по отдельным сегментам кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки признано нецелесообразным.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка:

В течение отчетного периода Банком были соблюдены требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме. Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка в динамике представлены ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %					
		01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (6,625*)	57,813	47,356	42,753	28,122	22,964	23,745
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (8,125*)	57,813	47,356	42,753	28,122	22,964	23,745
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (10,125*)	59,884	48,856	44,752	30,539	24,800	26,763
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	17,821	16,255	14,721	15,643	15,495	16,794

* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.04.2019	Фактическое значение на 01.07.2019	Фактическое значение на 01.10.2019
Основной капитал, тыс. руб.	2 658 882	2 659 233	2 828 590	2 829 442
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 787 469	2 887 774	3 054 729	3 189 051
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	95,53%	92,09%	92,60%	88,72%

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала): не применимо.

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: не применимо. В течение девяти месяцев 2019 года у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» полностью соблюдены.

В течение отчетного периода Банком был пересмотрен подход к определению величины капитала для покрытия требований по риску ликвидности.

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИЦК					
30	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента ИЦК					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК					
32	Максимального размера риска по централизации ИЦК					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (банковских операций ИЦ.1)					
34	Норматив максимальной совокупной ликвидности на завершение расчетов ИЦ6					
35	Норматив максимальной совокупной ликвидности на завершение расчетов по счету клиента и за свой счет кредитователям, кроме клиентов - участников ИЦ6.1					
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций ИЦ6.2					
37	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотеками поручи-					

Изменения показателей за отчетный период вызваны, прежде всего, ростом портфеля долговых обязательств на балансе Банка и увеличением доли активов с более высоким уровнем риска (облигации российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте и вложения в синдицированные кредиты, номинированные в иностранной валюте).

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Политика Банка в области управления рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена его деятельность, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений в рыночной ситуации, в экономической и политической сферах, с учетом изменений целей, задач, направлений деятельности Банка, а также появляющихся лучших практик.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач. Основными элементами процесса управления рисками Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в целях:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	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:	9 996 894	4 398 441	1 012 186
2	при применении стандартизированного подхода	9 996 894	4 398 441	1 012 186
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	390 059	0	39 493
17	при применении стандартизированного подхода	390 059	0	39 493
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 096	1 283 713	9 932
20	при применении базового индикативного подхода	98 096	1 283 713	9 932
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога	не применимо	не применимо	не применимо

	существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 485 049	5 682 154	1 061 611

Величина кредитного риска (строка 1) по состоянию на отчетную дату выросла в 2,3 раза по отношению к аналогичной величине на начало года в связи с тем, что Банком были осуществлены вложения в активы с более высоким уровнем риска.

На основании требований Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», начиная с отчетной даты 1 октября 2019 г., Банк начал расчет рыночного риска в связи с возникновением его компонента.

При этом на основании п. 2.3.21 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по долговым обязательствам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	0	0	18 508 961	3 644 347
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:	0	0	5 485 989	3 644 347
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	0	0	5 334 544	3 492 902
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	563 842	563 842
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 770 702	2 929 060
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 414 767	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 602 743	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 947 481	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33 081	0
8	Основные средства	0	0	5 647	0
9	Прочие активы	0	0	19 253	0

Банк не имеет обремененных активов, списанных с баланса в связи утратой прав на активы и полной передачей прав по ним. В течение отчетного периода операции с обремененными активами отсутствовали. Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает привлечение средств от материнской компании и от клиентов Банка – юридических и физических лиц. Привлеченные средства размещаются на межбанковском рынке, используются для кредитования юридических и физических лиц и для вложений в ценные бумаги надежных эмитентов. Подобная модель не влечет увеличения риска обременения активов.

Доля активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по итогам девяти месяцев 2019 года выросла на 10,3 процентных пунктов (с 9,4% до 19,7%) и представлена долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	934 645	302 234
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	655 975	549 346
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	644 091	520 818
2.3	физическим лицам-нерезидентам	11 884	28 528
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	709 250	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	709 250	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 830 565	5 242 981
4.1	банков-нерезидентов	6 206 020	4 473 751
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 280 351	438 426
4.3	физических лиц - нерезидентов	344 194	330 804

За отчетный период объем кредитования контрагентов-нерезидентов вырос на 19,4% и составил 655 975 тыс. руб. В течение девяти месяцев 2019 года Банком были осуществлены вложения в долговые обязательства нерезидентов в размере 709 250 тыс. руб. При этом конечными эмитентами являются российские компании (группы компаний).

В отчетном периоде существенно вырос объем фондирования от нерезидентов, в основном за счет увеличения заимствований от подразделений материнского банка на сумму 1 736 523 тыс. руб. (или на 39,1%), а также по причине увеличения средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями на 841 925 тыс. руб. (или на 192%). Рост средств физических средств – нерезидентов составил 13 390 тыс. руб. (или 4%).

4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 составила 9 996 894 тыс. руб.

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»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-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

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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 № 283-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченног о 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:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 655 741	11,48	190 114	0,00	0	-11,48	-190 114
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 169 877	21,00	455 674	0,30	6 439	-20,70	-449 235
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, вызваны погашением ранее предоставленных ссуд (в том числе реструктурированных), а также приобретением прав требований по синдицированным кредитам и выдачей новых траншей по действующим кредитным соглашениям.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР: не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР), указанная информация отсутствует.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (риск дефолта) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Указанный риск может возникнуть у Банка с началом осуществления операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Величина кредитного риска контрагента по состоянию на 01.10.2019 составляет 0 руб.

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: не применимо.

6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией в связи с осуществлением сделок секьюритизации, о системе управления, об учетной политике, о методах оценки и процедурах контроля указанных сделок.

7. Рыночный риск

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. Отличительным признаком рыночного риска от всех иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Основная *цель* управления рыночным риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (избежания) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

На основании требований Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», начиная с отчетной даты 1 октября 2019 г., Банк начал расчет рыночного риска в связи с возникновением его компонента.

По состоянию на 01.10.2019 величина рыночного риска составила 390 059 тыс. руб.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска: не применимо.

8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Соответственно, требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

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

тыс. руб.

базовый индикативный подход	98 096
стандартизованный подход	-
продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)	-

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Управление процентным риском входит в систему управления рисками и капиталом Банка.

Организация управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (на основе данных формы 0409127) представлен в таблице ниже.

По состоянию на отчетную дату увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистого процентного дохода Банка на 25 314 тыс. руб., уменьшение – соответственно к росту чистого процентного дохода на 25 314 тыс. руб. Указанная сумма не окажет значительного негативного влияния на выполнение Банком обязательных нормативов и величину собственных средств Банка.

При этом процентная маржа наиболее чувствительна по балансовым и внебалансовым инструментам, номинированным в рублях Российской Федерации.

№	Наименование показателя	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки		
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 20 лет	
Код валюты 643															
1.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 171 398	1 437 283	65 103	329 855	646 826	1 485 972	448 768	606 572	4 515	6 773	4 607	665	0	428 995
1.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 600 726	340 503	602 122	26 745	1 114	0	0	0	0	0	0	0	0	6 690 438
1.3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	1 570 672	1 096 780	- 537 019	303 110	645 712	1 485 972	448 768	606 572	4 515	6 773	4 607	665	0	X
1.4	Изменение чистого процентного дохода:														
1.5	+ 200 базисных пунктов	30 103,50	18 278,94	- 6 712,74	1 515,55	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.6	- 200 базисных пунктов	- 30 103,50	- 18 278,94	6 712,74	- 1 515,55	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Код валюты 840															
2.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	208 889	594 593	58 596	464 112	348 240	640 949	223 574	366 793	136 497	0	0	0	0	801 438
2.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 173 639	1 024 119	1 082 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 145 089
2.3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	- 964 750	- 429 526	- 1 024 248	464 112	348 240	640 949	223 574	366 793	136 497	0	0	0	0	X
2.4	Изменение чистого процентного дохода:														
2.5	+ 200 базисных пунктов	- 18 490,40	- 7 158,48	- 12 803,10	2 320,56	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.6	- 200 базисных пунктов	18 490,40	7 158,48	12 803,10	- 2 320,56	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Код валюты 978															
3.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	101 834	247 378	0	4 575	169 198	166 573	163 994	80 968	0	0	0	0	0	329 157
3.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 821 218	0	284 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203 132
3.3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	- 1 719 384	247 378	- 284 747	4 575	169 198	166 573	163 994	80 968	0	0	0	0	0	X

№	Наименование показателя	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 20 лет			
3.4	Изменение чистого процентного дохода:																
3.5	+ 200 базисных пунктов	- 32 953,71	4 122,80	- 3 559,34	22,88	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	32 953,71	- 4 122,80	3 559,34	- 22,88	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

СВОД

4.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 482 121	2 279 254	123 699	798 542	1 164 264	2 293 494	836 336	1 054 333	141 012	6 773	4 607	665	0	1 559 590		
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 595 583	1 364 622	1 969 713	26 745	1 114	0	0	0	0	0	0	0	0	8 038 659		
4.3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	- 1 113 462	914 632	- 1 846 014	771 797	1 163 150	2 293 494	836 336	1 054 333	141 012	6 773	4 607	665	0	X		
4.4	Изменение чистого процентного дохода:																
4.5	+ 200 базисных пунктов	- 21 340,61	15 243,26	- 23 075,18	3 858,99	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	21 340,61	- 15 243,26	23 075,18	- 3 858,99	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка 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 Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности: не применимо.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Норматив финансового рычага (Н1.4) введен Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Строки 13-14а раздела 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) (банковской группы)
 Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА А И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Включена балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации к расчету норматива финансового рычага, тыс. руб.	1624564	1699331	1806793	1635295			
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), балансовой группы (Н20.4), процент	115,495	115,643	114,722	116,255			
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	115,495	115,643	114,722	116,255			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	17880074
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	204692
7	Прочие поправки	7	1139190
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	16945576

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	16650869.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	7486.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	16643383.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	17	484424.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17	279732.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	17	204692.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	17	2829442.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	17	16848075.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	17	16.79

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 составил 16,794%, на 01.01.2019 – 14,721%. Таким образом, изменение величины показателя за девять месяцев 2019 года составило +2,073 процентных пункта и вызвано увеличением размера основного капитала Банка с 2 658 882 тыс. руб. до 2 829 442 тыс. руб., т.е. на 170 560 тыс. руб. (или на 6,41%), а также одновременным снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 18 060 793 тыс. руб. до 16 848 075 тыс. руб., т.е. на 1 212 718 тыс. руб. (или на 6,71%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2019 составляет 17 880 074 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 16 650 869 тыс. руб. Различие между показателями объясняется тем, что суммы отчислений в ФОР, депонируемых в Банке России, а также сформированных резервов не включаются в расчет величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Риск материальной мотивации персонала определен Банком как риск возникновения у Банка убытков (недополучения доходов) в результате человеческого фактора, вызванного несовершенством системы мотивации и стимулирования персонала, неудовлетворенности сотрудников условиями оплаты труда.

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Под системой оплаты труда понимается система отношений, связанных с установлением и осуществлением Банком выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами, а также способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и (или) результатами труда.

Политика Банка в области оплаты труда направлена на достижение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

19 ноября 2019 г.

Председатель Правления



Ким Квангхюн

Главный бухгалтер, член Правления



М.Г. Дорошенко

