

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

АО «Ури Банк»

за период с 1 января по 31 марта 2020 года

Оглавление

Общие положения	3
Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
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.....	23
5. Кредитный риск контрагента	26
6. Риск секьюритизации.....	26
7. Рыночный риск	27
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 ред. 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 гарантом 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 первого квартала 2020 года явились:

- 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;
- размещение средств в Банке России и в крупных банках с высоким рейтингом надежности;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов высокой надежности.

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 01.04.2020 Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Woogi Bank, Корея (материнская компания) имеет следующие рейтинги:

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

27 апреля 2020 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте на уровне «A-». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Краткая характеристика экономической среды:

В течение первого квартала 2020 года Банк России дважды рассматривал вопрос об изменении ключевой ставки. 7 февраля 2020 г. Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п. – с 6,25% до 6,00% годовых. 20 марта ключевая ставка была сохранена на уровне 6,00% годовых.

В феврале-марте события развивались с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с изменением внешних условий: распространением эпидемии

коронавируса и резким снижением цен на нефть. Произошедшее ослабление рубля является временным проинфляционным фактором. Под его влиянием годовая инфляция может превысить целевой уровень в текущем году. Однако значимое сдерживающее влияние на инфляцию, согласно оценке Банка России, будет оказывать динамика внутреннего и внешнего спроса, что связано с выраженным замедлением роста мировой экономики и возросшей неопределенностью. Пакет мер Правительства и Банка России обеспечивает финансовую стабильность и призван оказать поддержку экономике.

Динамика инфляции: согласно оценкам Банка России в 2020 году инфляция может временно превысить целевой уровень, затем ожидается ее возвращение к 4% в 2021 году.

Временное ускорение годовой инфляции в ближайшие месяцы будет вызвано произошедшим в феврале-марте ослаблением рубля, которое связано с изменением внешних условий: ухудшением ситуации на глобальных финансовых рынках в связи с угрозой рецессии в мировой экономике на фоне эпидемии коронавируса и резким снижением цен на рынке нефти. Произошедшее ослабление рубля и последующее повышение темпов роста потребительских цен могут вызвать временное увеличение инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

Вместе с тем замедление роста внутреннего и внешнего спроса является значимым дезинфляционным фактором. Оно будет оказывать сдерживающее влияние на инфляцию. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2021 году.

Денежно-кредитные условия ужесточились под воздействием негативных внешних факторов. Ухудшение ситуации в мировой экономике и резкое падение цен на нефть вызвали рост премии за риск по широкому кругу финансовых активов, в том числе в странах с формирующимися рынками. В этих условиях увеличились доходности ОФЗ и корпоративных облигаций, отдельные банки начали повышать процентные ставки по кредитам и депозитам. Меры по ограничению рисков для финансовой стабильности и регуляторные послабления Банком России были приняты в целях поддержки кредитования, в том числе в наиболее уязвимых секторах, а также в целях ограничения масштабов ужесточения денежно-кредитных условий.

Экономическая активность: в феврале-марте события развивались с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с ухудшением перспектив глобального роста на фоне распространения коронавируса и введения ограничительных мер на трансграничные перевозки и передвижения, а также с резким ухудшением динамики мировых товарных и финансовых рынков. Под влиянием этих факторов умеренный рост российской экономики в начале года может смениться снижением экономической активности в ближайшие кварталы.

Траектория роста российской экономики будет во многом зависеть от масштаба последствий дальнейшего распространения коронавируса и принимаемых мер по борьбе с ним, их влияния на производственную деятельность и спрос, а также деловые и потребительские настроения. В поддержку российской экономики принят пакет экономических мер, разработанный Правительством и Банком России для борьбы с последствиями пандемии коронавируса и волатильности на финансовых рынках. Вклад в поддержку внутреннего спроса в текущем году внесут дополнительные социальные меры, заявленные в январе текущего года, а также запланированная реализация национальных проектов.

Краткосрочные проинфляционные риски усилились в связи с возможным более значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также влияния временного увеличения

текущего спроса на отдельные товары и услуги в связи с формированием населением запасов. Вместе с тем значительное ослабление внешнего спроса, возможное снижение потребительской активности и лаговые эффекты от произошедшего ужесточения денежно-кредитных условий могут быть источниками значимых дезинфляционных рисков на среднесрочном горизонте.

В дальнейшем Банк России будет принимать решения по ключевой ставке 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. Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях в 2020 году.

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)

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	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1315549.0000	1315549.0000	
2.1	прошлых лет	5	1315549.0000	1315549.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	71379.0000	71379.0000	
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	2836928.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		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	8784.0000	7211.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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 (долями)		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 с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	8784.0000	7211.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5	2828144.0000	2829717.0000	
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, (сумма строк с 37 по 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	2828144.0000	2829717.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	436292.0000	456597.0000	
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	436292.0000	456597.0000	
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 финансовых организаций		0.0000	0.0000	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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	436292.0000	456597.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3264436.0000	3286314.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	12973241.0000	11311704.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	12973241.0000	11311704.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	12973241.0000	11311704.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	5	21.8000	25.0160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	5	21.8000	25.0160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	25.1630	29.0520	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5	13.8000	17.0160	
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)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	1574.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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

179	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)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	500000	500000
2	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	950000	950000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	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	436 292
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	19 539 276	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	436 292
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	153 194	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 784	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	8 784	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 784
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 574	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 574	"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	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8 784	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	21 306 794	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. На отчетную дату надбавка поддержания достаточности капитала составила 2,5%.

Решением Совета директоров Банка России от 16 декабря 2019 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации в первом квартале 2020 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 первом квартале 2020 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме. Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %					
		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (7,0*)	42,753	28,122	22,964	23,745	25,016	21,800
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (8,5*)	42,753	28,122	22,964	23,745	25,016	21,800
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (10,5*)	44,752	30,539	24,800	26,763	29,075	25,163
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	14,721	15,643	15,495	16,794	14,358	12,675

* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	Фактическое значение					
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Основной капитал, тыс. руб.	2 658 602	2 659 233	2 828 590	2 829 442	2 829 717	2 828 144
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 782 928	2 887 744	3 054 729	3 189 051	3 288 846	3 264 436
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	95,53	92,09	92,60	88,72	86,04	86,63

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.

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.

2. Информация о системе управления рисками

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	17	12828144	12829717	12829442	12828590	12659233
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	17	12828144	12829717	12829442	12828590	12659233
2	Основной капитал	17	12828144	12829717	12829442	12828590	12659233
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	12828144	12829717	12829442	12828590	12659233
3	Собственные средства (капитал)	17	3264436	3286314	3189051	3054729	12887774
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	3186639	3237046	3201291	3040890	12899730
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	17	112973241	113111704	111915940	112317252	119456055
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17	121.800	125.016	123.745	122.964	128.122
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	121.800	125.016	123.745	122.964	128.122
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17	121.800	125.016	123.745	122.964	128.122
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	121.800	125.016	123.745	122.964	128.122
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3,Н20.0)	17	125.163	129.052	126.763	124.800	130.539
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	124.563	128.617	126.866	124.688	130.665
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	17	2.5	2.25	2.125	2	1.875
9	Антициклическая надбавка	10	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	17	2.5	12.25	12.125	2	1.875												
12	Валовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17	13.8	17.016	15.745	14.964	20.122												
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17	22311928	19708749	16848075	18254564	16999331												
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17	12.675	14.358	16.794	15.495	15.643												
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17	12.675	14.358	16.794	15.495	15.643												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																			
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0												
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0												
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)		0	0	0	0	0												
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																			
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0												
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0	0	0	0	0												
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	17	104.886	76.586	80.885	61.800	93.985												
22	Норматив текущей ликвидности Н3	17	106.254	141.469	82.464	113.517	94.048												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	17	129.902	125.522	28.374	4.982	19.016												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	17	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			23.68	0	0	20.62	0	0	20.75	0	0	21.19	0	0	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	17	253.667	226.726	248.678	274.441	207.976												
26	Норматив совокупной величины риска инсайдеров Н10.1	17		10.161	10.216	10.244	10.254												
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	10	10	10	10	10
30	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента Н3цк	10	10	10	10	10
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	10	10	10	10	10
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	10	10	10	10	10
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	10	10	10	10	10
34	Норматив максимальной совокупной величин кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10	10	10	10	10
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	10	10	10	10	10
36	Норматив максимального размера эквивалентных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10	10	10	10	10
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	10	10	10	10	10

В течение 2019 года и первого квартала 2020 года показатели «базовый капитал» и «основной капитал» Банка существенных изменений не претерпели. В 2019 году наблюдался рост показателя «собственные средства» за счет накопления прибыли отчетного года. По итогам первого квартала 2020 года величина собственных средств несколько снизилась за счет снижения положительной переоценки ценных бумаг и доначисления резервов.

Изменение значений нормативов достаточности капитала в течение 2019 года отражает изменение структуры активов Банка, взвешенных по степени риска. В первой половине прошлого года Банк нарастил портфель долговых обязательств за счет некоторого снижения доли активов с низким уровнем риска, что вызвало снижение нормативов достаточности капитала. Затем в течение второй половины года часть портфеля долговых обязательств была реализована, а освободившиеся ресурсы были размещены в менее рискованные активы, что привело к небольшому росту показателей достаточности капитала Банка. Снижение нормативов достаточности капитала по итогам первого квартала 2020 года обусловлено как снижением размера собственных средств, так и ростом размера активов, взвешенных по степени риска вследствие роста курса иностранных валют к рублю за отчетный период.

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:	10 477 267	9 549 263	1 100 113
2	при применении стандартизированного подхода	10 477 267	9 549 263	1 100 113
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:	337 407	312 263	35 008
17	при применении стандартизированного подхода	337 407	312 263	35 008
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 096	98 096	10 300
20	при применении базового индикативного подхода	98 096	98 096	10 300
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо

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)	10 908 770	9 959 622	1 145 421

Величина кредитного риска (строка 1) по состоянию на отчетную дату выросла на 5,8% по отношению к аналогичной величине на начало года в связи с ростом в течение указанного периода курса иностранных валют, в которых номинирована часть рискованных активов Банка, по отношению к рублю Российской Федерации.

Отметим, что на основании п. 2.3.21 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) 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	19 257 833	2 385 373
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	3 334 550	2 385 373

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	64 994	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	64 994	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	3 269 556	2 233 928
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 269 556	2 233 928
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 148 100	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 895 553	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 832 891	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	31 851	0
8	Основные средства	0	0	5 389	0
9	Прочие активы	0	0	9 499	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, за первый квартал 2020 года снизилась на 0,5 процентных пункта (с 12,9% до 12,4%) и представлена долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России.

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	1 434 483	552 924
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	713 888	475 538
2.1	банкам-нерезидентам	120 034	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	582 980	464 262
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 874	11 276
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	591 067	525 504
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	591 067	525 504
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 209 632	6 761 852
4.1	банков-нерезидентов	6 243 251	4 992 475
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 659 913	1 460 665
4.3	физических лиц - нерезидентов	306 468	308 712

Первый квартал 2020 года характеризовался существенным ростом курсов иностранных валют к российскому рублю в связи с макроэкономическими событиями, что привело к увеличению объема остатков контрагентов-нерезидентов.

В течение отчетного периода Банк осуществил вложения в долговые ценные бумаги банков-нерезидентов. Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вырос в 2,6 раза, объем ссуд, предоставленных нерезидентам, вырос на 26,6%.

Объем средств нерезидентов на балансе Банка вырос на 36,2%. При этом рост средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, составил 82,1%, средств банков-нерезидентов – 25,1%.

В остальном существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

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 01.04.2020 составила 10 477 267 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 N 283-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:	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 уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	205 773	25,00	51 443	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	205 773	25,00	51 443	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	2 342 373	10,10	235 846	0,00	0	1,10	2 672
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 084 844	12,40	381 916	0,30	4 642	20,70	306 628
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 в основном существенным ростом курса иностранных валют, в которых номинирована часть ссудной задолженности Банка, по отношению к рублю Российской Федерации.

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 01.04.2020 составила 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.

Мониторинг уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Текущая деятельность Банка не подвержена фондовому и товарному рискам. Соответственно, на текущий момент рыночный риск Банка складывается из процентного и валютного.

При этом в соответствии с п. 2.3.21 Инструкции Банка России № 199-И для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по тем ценным бумагам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 составила 333 407 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 (AMA)	-

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 400 базисных пунктов приведет к снижению чистого процентного дохода Банка на 33 008 тыс. руб., уменьшение – соответственно к росту чистого процентного дохода на 33 008 тыс. руб. Реализация последнего варианта не окажет негативного влияния на выполнение Банком обязательных нормативов.

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	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Код валюты 643															
1.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 048 920	25 682	417 099	164 541	303 037	1 424 811	449 240	606 665	3 554	4 310	2 680	391	0	418 459
1.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 349 912	33 453	614 490	71 748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 637 827
1.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 699 008	-7 771	-197 391	92 793	303 037	1 424 811	449 240	606 665	3 554	4 310	2 680	391	0	X
1.4	Изменение чистого процентного дохода:														
1.5	+ 200 базисных пунктов	32 563,19	-129,51	-2 467,39	463,97	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.6	- 200 базисных пунктов	-32 563,19	129,51	2 467,39	-463,97	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	188 713	701 622	1 305	386 071	385 107	275 837	267 678	473 890	164 715	0	0	0	0	1 476 062
2.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	386 795	393 707	1 284 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 743 080
2.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-198 082	307 915	-1 283 081	386 071	385 107	275 837	267 678	473 890	164 715	0	0	0	0	X
2.4	Изменение чистого процентного дохода:														
2.5	+ 200 базисных пунктов	-3 796,44	5 131,71	-16 038,51	1 930,36	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.6	- 200 базисных пунктов	3 796,44	-5 131,71	16 038,51	-1 930,36	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	231 066	832 847	156 036	105 529	328 601	201 523	198 326	0	0	0	0	0	0	24 889
3.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	3 026 957	346 361	34 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 897
3.3	Совокупный ГЭП (строка 3 -	231 066	-2 194 110	-190 325	71 231	328 601	201 523	198 326	0	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	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
	строка б)														
3.4	Изменение чистого процентного дохода:														
3.5	+ 200 базисных пунктов	4 428,61	-36 567,04	-2 379,06	356,16	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	-4 428,61	36 567,04	2 379,06	-356,16	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

СВОД

4.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 468 699	1 560 151	574 440	656 141	1 016 745	1 902 171	915 244	1 080 555	168 269	4 310	2 680	391	0	1 919 410
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 736 707	3 454 117	2 245 237	106 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 397 804
4.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 731 992	-1 893 966	-1 670 797	550 095	1 016 745	1 902 171	915 244	1 080 555	168 269	4 310	2 680	391	0	X
4.4	Изменение чистого процентного дохода:														
4.5	+ 200 базисных пунктов	33 195,36	-31 564,84	-20 884,96	2 750,48	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	-33 195,36	31 564,84	20 884,96	-2 750,48	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

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.

Величина риска ликвидности по состоянию на 01.04.2020 составила 163 222 тыс. руб.

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)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17	22311928	19708749	16848075	18254564	16999331
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17	112.675	114.358	116.794	115.495	115.643
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17	112.675	114.358	116.794	115.495	115.643

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	22895133
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	329943
7	Прочие поправки	7	972479
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	22252597

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	21990769.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	8784.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	21981985.00
	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	434918.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17	104975.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	17	329943.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	17	2828144.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	17	22311928.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)	17	12.68

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 составил 12,675%, при этом на 01.01.2020 – 14,358%. Таким образом, изменение величины показателя за первый квартал 2020 года составило -1,683 процентных пункта и вызвано снижением размера основного капитала Банка с 2 829 717 тыс. руб. до 2 828 144 тыс. руб., т.е. на 1 573 тыс. руб. (или на 0,06%) и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 19 708 749 тыс. руб. до 22 311 928 тыс. руб., т.е. на 2 603 179 тыс. руб. (или на 13,21%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2020 составляет 22 895 133 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 21 990 769 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.

26 мая 2020 г.

ВРИО Председателя Правления, член Правления _____ В.О. Воронченко

Главный бухгалтер, член Правления _____ М.Г. Дорошенко

