

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

АО «Ури Банк»

за период с 1 января по 30 июня 2019 года

Оглавление

| | |
|--|----|
| Общие положения | 3 |
| Краткая характеристика деятельности Банка | 3 |
| 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 6 |
| 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 |
| Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) | 23 |
| 4. Кредитный риск | 24 |
| 5. Кредитный риск контрагента | 34 |
| 6. Риск секьюритизации | 35 |
| 7. Рыночный риск | 35 |
| 8. Информация о величине операционного риска | 36 |
| 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 37 |
| 10. Информация о величине риска ликвидности | 40 |
| 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 40 |
| 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации | 43 |

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, демонстрировать 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 первом полугодии 2019 года продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в первом полугодии 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.

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 01.07.2019 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».

24 июня 2019 г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило Woogi 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 первого полугодия 2019 года Банк России четыре раза пересматривал ключевую ставку. По состоянию на отчетную дату её значение составило 7,50% годовых (до указанного размера ставка была снижена решением Совета директоров Банка России 14 июня 2019 г. – на 25 б.п. от уровня, действовавшего с 17 декабря 2018 г.).

Продолжается замедление годовой инфляции. Годовой темп прироста потребительских цен в мае снизился до 5,1% (с 5,2% в апреле 2019 года) и, по оценке на 10 июня, составил 5,0%. При этом начиная с февраля месячные темпы прироста потребительских цен с исключением сезонности находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Кроме того, вклад в замедление роста потребительских цен внесли временные дезинфляционные факторы, включая укрепление рубля с начала текущего года и эффект высокой базы в динамике цен на основные виды моторного топлива.

В мае инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий существенно не изменились, оставаясь на повышенном уровне. Рост экономики в первом полугодии 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. По сравнению с мартом краткосрочные проинфляционные риски снизились. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,7-5,2 до 4,2-4,7%. Пересмотр прогноза учитывает завершение переноса повышения НДС в цены, в том числе влияния вторичных эффектов, а также сохранение относительно благоприятных внешних условий и сдержанной динамики внутреннего спроса. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия в последние месяцы отчетного периода несколько смягчились. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Доходности ОФЗ и депозитные ставки снизились. Потенциал роста кредитных ставок в основном исчерпан. При этом принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки и произошедшее с начала текущего года снижение доходностей ОФЗ создают условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

Экономическая активность: рост экономики в первом полугодии 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. В январе-апреле годовой темп роста промышленного производства сохранялся вблизи уровня IV квартала прошлого года. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается с февраля на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

За первые четыре месяца текущего года рост доходов опережал рост расходов, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие сроками реализации ряда запланированных Правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 года дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера.

С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 году – I квартале 2019 года Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,2-1,7 до 1,0-1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

Инфляционные риски: по сравнению с мартом краткосрочные проинфляционные риски снизились. В полной мере реализовались эффекты от повышения НДС. Произшедший в первой половине 2019 года пересмотр траекторий процентных ставок ФРС США и центральных банков других

стран с развитыми рынками снижает риски значительного оттока капитала из стран с формирующимися рынками.

При этом значимыми рисками остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания, а также ряд внешних факторов. В частности, сохраняются риски замедления роста мировой экономики, в том числе вследствие дальнейшего ужесточения международных торговых ограничений. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Факторы со стороны предложения на рынке нефти могут усиливать волатильность мировых цен на нефть.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, цен на отдельные продовольственные товары, 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 и переход к нейтральной денежно-кредитной политике до середины 2020 года 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 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 5 | 1450000.0000 | 1450000.0000 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | 5 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 5 | 1315549.0000 | 1155034.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | 5 | 1315549.0000 | 1155034.0000 | |
| 2.2 | отчетного года | 5 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3 | Резервный фонд | 5 | 71379.0000 | 62931.0000 | |
| 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 |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 5 | 2836928.0000 | 2667965.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 5 | 7659.0000 | 8101.0000 | |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 5 | 679.0000 | 982.0000 | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 112 | 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 | 8338.0000 | 9083.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 5 | 2828590.0000 | 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 | 2828590.0000 | 2658882.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 226139.0000 | 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 | 226139.0000 | 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 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 | 226139.0000 | 128587.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 5 | 3054729.0000 | 2787469.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 5 | 12317252.0000 | 6720807.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 5 | 12317252.0000 | 6720807.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5 | 12317252.0000 | 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 | 22.9640 | 39.5620 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 5 | 22.9640 | 39.5620 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 5 | 24.8000 | 41.4750 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 5 | 2.0000 | 1.8750 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 5 | 2.0000 | 1.8750 | |
| 66 | антициклическая надбавка | 5 | 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 | 14.9640 | 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 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 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 5 | 13467.0000 | 14207.0000 | |
| Ограничения на включение 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 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 |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 178 | 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 сум 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 для покрытия рисков (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

| Н п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
|--|--|-------------------------------------|---|--|------------------------------|----------------------------|--|--|---------------------------|------------------|--|----------------------------------|---|
| | | | | Дата выпуска (привлечения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Первоначальная дата (даты) выпуска (погашения) инструмента | Последующая дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Слажка | Наличие условий преращения выплаты по облигационным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных спорулов к сроку выкупу (погашения) инструмента |
| 1 | ЗАО "Ури Банк" | 110103479В | 643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал РЯ ФЕДЕРАЦИЯ | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц | 500000 | 500000 | обыкновенные акц |
| 2 | ЗАО "Ури Банк" | 110103479В | 643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал РЯ ФЕДЕРАЦИЯ | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц | 950000 | 950000 | обыкновенные акц |

Раздел 4. Продолжение

| Н п.п. / Наименование характеристики инструмента | Дата выпуска (привлечения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента | Последующая дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Слажка | Наличие условий преращения выплаты по облигационным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных спорулов к сроку выкупу (погашения) инструмента | | | |
|--|--|------------------------------|----------------------------|---|--|---------------------------|--------------|--|----------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|
| 1 | акционерный капитал | 16.11.2007 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью по У | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | акционерный капитал | 12.03.2013 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью по У | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 4. Продолжение

| Н п.п. / Наименование характеристики инструмента | Характер выплаты | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Слажка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | При наступлении каких условий осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание |
|--|------------------|------------------------------|---|--------------------|----------------------------|--|---|--|---|-------------------------------|
| 1 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 4. Продолжение

| Н 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 |
|--|-------------------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 34 | не применимо | не применимо | 36 | 37 |
| 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 | 226 139 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 15 956 538 | 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 | 226 139 |
| 2.2.1 | | X | | из них: субординированные кредиты | X | |

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|----|-------|
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 13 281 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 7 659 | 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 | 7 659 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 7 659 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 14 146 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 14 146 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 679 |
| 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 | 7 659 | 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 | 17 895 516 | 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 и 5 июня 2019 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации в первом полугодии 2019 года 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 полугодии 2019 года 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, % | | | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 01.04.2018 | 01.07.2018 | 01.10.2018 | 01.01.2019 | 01.04.2019 | 01.07.2019 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | min 4,5 (6,5*) | 54,251 | 57,813 | 47,356 | 42,753 | 28,122 | 22,964 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | min 6,0 (8,0*) | 54,251 | 57,813 | 47,356 | 42,753 | 28,122 | 22,964 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | min 8,0 (10,0*) | 61,251 | 59,884 | 48,856 | 44,752 | 30,539 | 24,800 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | min 3,0 | 19,021 | 17,821 | 16,255 | 14,721 | 15,643 | 15,495 |

* 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 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 2 658 882 | 2 659 233 | 2 828 590 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 2 787 469 | 2 887 774 | 3 054 729 |
| Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), % | 95,53% | 92,09% | 92,60% |

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 первом полугодии 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.

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в первом полугодии 2019 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

2. Информация о системе управления рисками

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) Форма 049813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | на дату, основанную на отчетной отсечной | на дату, основанную на отчетной отсечной | на дату, основанную на отчетной отсечной |
|---|--|-----------------|----------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, основанную на отчетной отсечной | на дату, основанную на отчетной отсечной | на дату, основанную на отчетной отсечной | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 8 | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | | | |
| 1 | Валовой капитал | 7 | 2828590.000 | 2659233.000 | 2658882.000 | 2657964.000 | 2657490.000 | 2657490.000 | |
| 1а | Капитал, включающий: основной капитал (без учета влияния переходных мер) | 7 | 2828590.000 | 2659233.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| 2 | Основной капитал | 7 | 2828590.000 | 2659233.000 | 2658882.000 | 2657964.000 | 2657490.000 | 2657490.000 | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 7 | 2828590.000 | 2659233.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 7 | 3054729.000 | 2887774.000 | 2787469.000 | 2742185.000 | 2732712.000 | 2732712.000 | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 7 | 3040890.000 | 2899730.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 7 | 12317252.000 | 9456095.000 | 6720807.000 | 5612763.000 | 4596718.000 | 4596718.000 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | |
| 5 | Минимальное соотношение базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 7 | 22.964 | 28.122 | 39.562 | 47.356 | 57.813 | 57.813 | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 7 | 22.964 | 28.122 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 7 | 22.964 | 28.122 | 39.562 | 47.356 | 57.813 | 57.813 | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 7 | 22.964 | 28.122 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н20.1), (Н20.0) | 7 | 24.800 | 30.559 | 41.475 | 48.856 | 59.884 | 59.884 | |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 7 | 24.800 | 30.605 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка подкрепления достаточности капитала | 7 | 2.000 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | |
| 9 | Акцизисливаемые надбавка | 7 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |
| 10 | Надбавка за способность выплачивать | | | | | | | | |
| 11 | Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 стр. 9 стр. 10) | 7 | 2.000 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | |

| | | | | | | | |
|---|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 12 | Взвешен капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств | 7 | 14,964 | 20,122 | 31,562 | 39,356 | 49,813 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА | | | | | | | |
| 13 | Расчетная величина риска по операциям с кредитными инструментами, доступными для продажи по справедливой стоимости | 7 | 1825454,000 | 1699933,000 | 1066793,000 | 1031295,000 | 1491176,000 |
| 14 | Норматив финансового риска (п. 4), банковская группа (п. 4), процент | 7 | 15,495 | 15,643 | 14,722 | 16,255 | 17,821 |
| 14а | Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 7 | 15,495 | 15,643 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |
| НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО РИСКА | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности (п. 6 (п. 7), процент) | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Изменение стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное финансирование (ТФФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного финансирования) (п. 6, (п. 7), процент) | | | | | | |
| НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ | | | | | | | |
| 21 | Норматив отложенной ликвидности И2 | 7 | 61,800 | 93,985 | 69,200 | 35,800 | 61,200 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности И3 | 7 | 113,517 | 94,048 | 85,600 | 82,100 | 105,300 |
| 23 | Норматив долговой ликвидности И4 | 7 | 4,982 | 9,016 | 13,100 | 8,300 | 1,000 |
| 24 | Норматив максимального размера риска (Норматив максимального размера совокупных активов И5 (п. 2)) | | | | | | |
| 25 | Норматив максимального размера риска (Норматив максимального размера совокупных активов И5 (п. 2)) | | | | | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по индикатору И10.1 | 7 | 0,244 | 0,254 | 0,300 | 0,300 | 0,300 |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения активов (п. 5) | 7 | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |
| 28 | Норматив максимального размера риска (Норматив максимального размера совокупных активов И5 (п. 2)) | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных активов операционного капитала И6 | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента ИЦК | | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК | | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации ИЦК | | | | | | | | |
| 33 | Норматив достаточности обеспечения кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и спонсорской ИЦК, ИЦК | | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на территории РФ ИЦК | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления ИЦК от клиентов, имеющих право открытия счетов на территории РФ ИЦК, кроме клиентов - Участников расчетов ИЦК.2 | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимальной совокупной величины обязательств клиентов ИЦК.2 | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным поручением ИЦК | | | | | | | | |

Изменения показателей за отчетный период вызваны, прежде всего, ростом портфеля долговых обязательств на балансе Банка и увеличением доли активов с более высоким уровнем риска.

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: | 9 152 462 | 4 398 441 | 915 246 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 9 152 462 | 4 398 441 | 915 246 |
| 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: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 1 226 200 | 1 283 713 | 98 096 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 1 226 200 | 1 283 713 | 98 096 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| | 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) | 10 378 662 | 5 682 154 | 1 013 342 |

Величина кредитного риска (строка 1) по состоянию на отчетную дату в 2 раза (на 108,08%) увеличилась по отношению к аналогичной величине на 01.01.2019 в связи с ростом активов Банка в целом, а также увеличением доли активов с более высоким уровнем риска.

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 | 18 146 496 | 3 612 871 |
| 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 | 5 039 622 | 3 612 871 |
| 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 | 4 479 875 | 3 053 124 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 545 079 | 545 079 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 3 934 797 | 2 508 046 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 701 202 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 7 665 516 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 4 378 826 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 37 497 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 5 230 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 318 603 | 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 первого полугодия 2019 года выросла на 10,5 процентных пунктов (с 9,4% до 19,9%) 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 | 418 810 | 302 234 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 327 578 | 549 346 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 315 273 | 520 818 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 12 305 | 28 528 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 8 519 149 | 5 242 981 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 7 219 358 | 4 473 751 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 966 335 | 438 426 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 333 456 | 330 804 |

За отчетный период существенно вырос объем фондирования от нерезидентов, в основном за счет заимствований от подразделений материнского банка на сумму 2 746 млн руб., а также наращивания средств от юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (на 527 909 тыс. руб., или на 120,4%). Рост средств физических средств – нерезидентов составил 2 652 тыс. руб. (или 0,8%).

Объем ссуд, выданных контрагентам – нерезидентам, снизился на 221 768 тыс. руб. (или на 40,4%).

Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

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 01.07.2019 составила 9 152 462 тыс. руб.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации
(банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | 7 071 | 0 | 11 981 301 | 11 988 372 | 319 937 | 11 668 435 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 5 807 207 | 5 807 207 | 0 | 5 807 207 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 170 152 | 170 152 | 242 | 169 910 |
| 4 | Итого | 7 071 | 0 | 17 958 660 | 17 965 731 | 320 179 | 17 645 552 |

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 | в соответствии с Указанием Банка России | итого |
| | | | | | | |

| | | | | № 283-П | № 2732-У | |
|-----|---|---|---|---------|----------|---|
| 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: | 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 | 202 100 | 21,00 | 42 441 | 0,00 | 0 | -21,00 | -42 221 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 491 990 | 21,00 | 103 318 | 0,64 | 3 167 | -20,36 | -100 151 |
| 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 приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 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 выдачей новых траншей по действующим кредитным соглашениям.

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 0 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 0 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 0 |

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Методы снижения кредитного риска, применяемые в кредитной организации:

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения Кредитная политика Банка определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц. При оценке качества обеспечения Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Приоритетные виды (формы) обеспечения определяет Кредитная политика Банка.

Процедуры работы с залогами и обеспечением определены и описаны в Порядке кредитования клиентов, а также Методике оценки кредитного риска и Методике оценки риска по кредитам физических лиц.

По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), Банком проводится анализ документов, осмотр и оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при потенциальной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществляется на постоянной основе, порядок и периодичность осмотра предмета залога, порядок установления правового статуса предмета залога и оценки его стоимости закреплены во внутренних документах Банка.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском:

в целях снижения уровня риска и контроля за риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности или иных рисков (*остаточный риск*), Банк использует методы: анализа потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок, страхования залогов в пользу Банка, контроля и своевременного мониторинга состояния заложенного имущества.

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 483-П. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспече- нных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|------------|------------------------|---|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченн ая часть | всего | в том числе обеспеченн ая часть | всего | в том числе обеспеченн ая часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 7 271 686 | 4 396 749 | 4 364 670 | 1 538 220 | 1 538 220 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|---|
| 2 | Долговые ценные бумаги | 5 807 207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 13 078 893 | 4 396 749 | 4 364 670 | 1 538 220 | 1 538 220 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Значение по графе «Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований» в строке «Кредиты» включает депозит в Банке России в размере 5 000 000 тыс. руб. и межбанковские кредиты, размещенные в крупных российских банках в сумме 2 270 000 тыс. руб.

Изменения данных, представленных в таблице, обусловлены увеличением портфеля ценных бумаг в первом полугодии 2019 г. при одновременном снижении объема межбанковского кредитования.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет *стандартизированный подход* в целях оценки кредитного риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

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

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязатель- ства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|------------|---|--|-------------------|--|-------------------|--|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебаланс овая | балансовая | внебалансо вая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 6 051 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 3 | Банки развития | 614 834 | 0 | 799 284 | 0 | 799 284 | 7,34% |

| | | | | | | | |
|----|---|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 2 668 203 | 0 | 533 641 | 0 | 533 641 | 4,90% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 6 | Юридические лица | 9 081 756 | 204 461 | 8 786 761 | 112 817 | 8 899 578 | 81,70% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 103 115 | 0 | 103 115 | 0 | 103 115 | 0,95% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 39 109 | 0 | 43 591 | 0 | 43 591 | 0,40% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 395 017 | 0 | 513 522 | 0 | 513 522 | 4,71% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 14 | Всего | 18 953 594 | 204 461 | 10 779 914 | 112 817 | 10 892 731 | 100,00% |

Динамика объема и структуры кредитных требований обусловлена изменением структуры активов Банка: увеличение объема размещения свободных денежных средств в долговые ценные бумаги при снижении величины межбанковских кредитов, а также депозитов в Банк России.

Общий объем кредитных требований (графа 3) в течение первого полугодия 2019 года увеличился на 2,3%. Величина кредитных требований к Банку России снизилась на 26,2% (с 8,2 до 6,1 млрд руб.), требований к кредитным организациям – на 49% (с 5,2 до 2,7 млрд руб.). Возникли требования к Банкам развития (еврооблигации ВЭБ). Кредитные обязательства юридических лиц выросли в 2,1 раза (с 4,3 до 9,1 млрд руб.).

Необходимо отметить, что приобретенные в отчетном периоде долговые ценные бумаги имеют более высокий уровень риска, при этом являясь обязательствами контрагентов (эмитентов), имеющих инвестиционный рейтинг или находящихся в государственной собственности.

с коэффициентом риска 20% на 39,5% (или на 2,8 млрд руб.) – сокращением объема межбанковских кредитов, предоставленных в рублях кредитным организациям – резидентам Российской Федерации на срок до 90 календарных дней.

Возникновение балансовых кредитных требований с коэффициентом риска 130% обусловлено приобретением облигаций эмитента VEB Finance plc (группа ВЭБ), номинированных в долларах США.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Не применимо, поскольку Банк не применяет в своей деятельности методы количественной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта: не применимо.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска: не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, указанная информация не раскрывается.

Таблица 4.8

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

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР): не применимо.

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 01.07.2019 составляет 0 руб.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента: не применимо.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ: не применимо.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента: не применимо.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта: не применимо.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента: не применимо.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ: не применимо.

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.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента: 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.

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.

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.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода: не применимо, по состоянию на отчетную дату рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его компонентов. Бизнес-модель в отношении вложений Банка в ценные бумаги не предусматривает намерений их продажи в краткосрочной перспективе.

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.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска: не применимо.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток): не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

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 |
| стандартизированный 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 36 841 тыс. руб., уменьшение – соответственно к увеличению чистого процентного дохода на 36 841 тыс. руб. Реализация последнего варианта 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.

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.

Таблица 10.1

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

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 13-14 раздела 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (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 |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | |
| 13 | Включена балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) в расчете норматива финансового рычага, тыс. руб. | 7 | 1825664.000 | 1699921.000 | 18067931.000 | 16351295.000 | 1491768.000 | |
| 14 | Норматив финансового рычага (Н1.4) (балансовой группы) (H20.4), процент | 7 | 15.495 | 15.643 | 14.722 | 16.255 | 17.821 | |
| 14* | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 7 | 15.495 | 15.643 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | |

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 | 19037223 |
| 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 | 131316 |
| 7 | Прочие поправки | 7 | 997034 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | 7 | 18171505 |

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 | 18131586.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 7 | 8338.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 7 | 18123248.00 |
| 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 | 204461.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 17 | 73145.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 17 | 131316.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 17 | 2828590.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 17 | 18254564.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 17 | 15.50 |

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 составил 15,495%, на 01.01.2019 – 14,722%. Таким образом, изменение величины показателя за первое полугодие 2019 года составило +0,773 процентных пункта и вызвано увеличением размера основного капитала Банка с 2 658 882 тыс. руб. до 2 828 590 тыс. руб., т.е. на 169 708 тыс. руб. (или на 6,38%).

При этом отмечен рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 18 060 796 тыс. руб. до 18 254 564 тыс. руб., т.е. на 193 771 тыс. руб. (или на 1,07%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2019 составляет 19 037 223 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 18 131 586 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 августа 2019 г.

Председатель Правления

Ким Квангхюн

Главный бухгалтер, член Правления

М.Г. Дорошенко