

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

АО «Ури Банк»

за период с 1 января по 30 июня 2020 года

Оглавление

Общие положения.....	3
Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
2. Информация о системе управления рисками	19
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	24
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)	27
4. Кредитный риск.....	27
5. Кредитный риск контрагента	37
6. Риск секьюритизации.....	38
7. Рыночный риск	39
8. Информация о величине операционного риска	40
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	40
10. Информация о величине риска ликвидности	44
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	44
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	47

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 гарантами стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

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

Основными направлениями деятельности в течение первого полугодия 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 01.07.2020 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 полугодия 2020 года Совет директоров Банка России несколько раз рассматривал вопрос об изменении ключевой ставки. В результате, за шесть месяцев она была снижена на 1,75 процентных пункта – с 6,25% до 4,5%.

Крайняя дата заседания Совета директоров Банка России в отчетном периоде – 19 июня 2020 г., на нем было принято решение о снижении ключевой ставки на 100 б.п., до 4,50% годовых.

Дезинфляционные факторы действуют сильнее, чем ожидалось ранее, в связи с большей длительностью ограничительных мер в России и в мире. Влияние краткосрочных проинфляционных факторов в основном исчерпано. Риски для финансовой стабильности, связанные с ситуацией на глобальных финансовых рынках, уменьшились. Инфляционные ожидания населения и бизнеса снизились. В этих условиях существует риск значимого отклонения инфляции вниз от целевого уровня 4% в 2021 году. Решения о снижении ключевой ставки были направлены Банком России на ограничение этого риска и удержание инфляции вблизи 4%.

Динамика инфляции в этом году и в первой половине 2021 года, согласно прогнозам Банка России, будет во многом формироваться под влиянием произошедшего во втором квартале глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Дезинфляционное влияние слабого спроса усилилось, что связано с текущими и отложенными экономическими эффектами ограничений. Инфляционные ожидания населения и бизнеса снизились после краткосрочного роста в марте - апреле.

Влияние на цены произошедшего в марте ослабления рубля и временного повышенного спроса на отдельные группы товаров исчерпано. По предварительным данным Банка России на 15 июня, годовая инфляция составила около 3,1%. В ближайшие месяцы динамику потребительских цен предположительно будет дополнительно сдерживать укрепление рубля, наблюдавшееся в мае - начале июня на фоне стабилизации мировых финансовых рынков и роста цен на нефть. Текущая месячная инфляция в годовом выражении продолжит снижаться. В то же время показатель годовой инфляции будет увеличиваться в 2020 году из-за эффекта низкой базы 2019 года.

Денежно-кредитные условия, после некоторого ужесточения в марте-апреле, несколько смягчились в мае-июне. Доходности ОФЗ и корпоративных облигаций опустились ниже уровней начала текущего года, в том числе под влиянием проводимой денежно-кредитной политики. Страновая премия за риск уменьшилась во многом под влиянием улучшения ситуации на глобальных финансовых и товарных рынках. Снизились процентные ставки по депозитам и ипотечным жилищным кредитам. Вместе с тем возросшие кредитные риски в реальном секторе оказывают повышательное давление на процентные ставки, а также приводят к ужесточению неценовых условий кредитования в ряде сегментов рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и произошедшее существенное уменьшение доходностей на рынке ОФЗ создают условия для снижения процентных ставок на других сегментах финансового рынка в дальнейшем. Это наряду с мерами Правительства, а также другими мерами Банка России поддержит кредитование, в том числе в наиболее уязвимых секторах экономики.

Экономическая активность: часть принятых ограничительных мер продолжает действовать. Наряду с существенным падением внешнего спроса это оказывает более длительное негативное влияние на экономическую активность, чем Банк России предполагал ранее. Произошло существенное снижение деловой активности в сфере услуг и промышленности, сокращение объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках, падение инвестиций. Возросла безработица, и снизились доходы, значительно сократился оборот розничной торговли. Поэтапное снятие ограничительных мер в мае-июне способствует постепенному восстановлению секторов, ориентированных на потребление. Вместе с тем, опросы по-прежнему отражают сохранение осторожных настроений бизнеса.

Сокращение ВВП по итогам II квартала может быть более существенным, чем ожидалось. В то же время поддержку российской экономике оказывают дополнительные меры Правительства и Банка

России по смягчению экономических последствий пандемии коронавируса. В этих условиях, согласно прогнозу Банка России, ВВП снизится на 4–6% в 2020 году. В 2021–2022 годах продолжится восстановительный рост российской экономики.

Инфляционные риски: дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Дезинфляционные риски для базового сценария Банка России в основном связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер.

Краткосрочные проинфляционные риски, связанные с возможным значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также с эпизодами повышенного спроса на отдельные группы товаров, исчерпаны. Однако нарушение логистических цепочек в условиях введенных ограничений, а также дополнительные издержки, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса, могут оказывать некоторое повышательное влияние на цены. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

На среднесрочную динамику инфляции будут значимо влиять параметры бюджетной политики, в частности, масштаб и эффективность мер, принимаемых Правительством России для смягчения последствий пандемии коронавируса и преодоления структурных ограничений, а также скорость бюджетной консолидации в 2021–2022 годах.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. 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.

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:		1450000.0000	1450000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1679007.0000	1315549.0000	
2.1	прошлых лет		1679007.0000	1315549.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		88115.0000	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)		3217122.0000	2836928.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8468.0000	7211.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18411.0000	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 (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)	26879.0000	7211.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3190243.0000	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, 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 (строк 29 + строка 44)		3190243.0000	2829717.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		266929.0000	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)		266929.0000	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 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)	266929.0000	456597.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3457172.0000	3286314.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14259535.0000	11311704.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14259535.0000	11311704.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14259535.0000	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)	22.3730	25.0160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	22.3730	25.0160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	24.2450	29.0520	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.3730	17.0160	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		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 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		0.0000	0.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется 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
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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 капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	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	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	500000	500000
2	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	950000	950000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (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	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой 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	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении 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 применим	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	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	266 929
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 968 338	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	266 929
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	141 153	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 468	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	8 468	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 468
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	18 411	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	18 411	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	18 411
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	3 501	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8 468	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 243 918	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. С 1 января 2020 г. надбавка поддержания достаточности капитала составляет 2,5%.

Решениями Совета директоров Банка России от 16 декабря 2019 г. и 19 июня 2020 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации в первом полугодии 2020 г. установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. В условиях ожидаемого в будущем снижения качества кредитного портфеля, а также учитывая необходимость поддержать кредитование экономики, 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 2020 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, %					
		01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (7,0*)	28,122	22,964	23,745	25,016	21,800	22,373
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (8,5*)	28,122	22,964	23,745	25,016	21,800	22,373
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (10,5*)	30,539	24,800	26,763	29,075	25,163	24,245
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	15,643	15,495	16,794	14,358	12,675	15,993

* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	Фактическое значение					
	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020
Основной капитал, тыс. руб.	2 659 233	2 828 590	2 829 442	2 829 717	2 828 144	3 190 243
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 887 744	3 054 729	3 189 051	3 288 846	3 264 436	3 457 172
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	92,09	92,60	88,72	86,04	86,63	92,28

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 2020 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 2020 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 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

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		13190243	12828144	12829717	12829442	12828590
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		13144766	12828144	12829717	12829442	12828590
2	Основной капитал		13190243	12828144	12829717	12829442	12828590
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13144766	12828144	12829717	12829442	12828590
3	Собственные средства (капитал)		13457172	13264436	13286314	13189051	13054729
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13501078	13186639	13237046	13201291	13040890
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14259535	142973241	111311704	11915940	12317252
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		22.373	21.8	25.016	23.745	22.964
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.054	21.8	25.016	23.745	22.964
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		22.373	21.8	25.016	23.745	22.964
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.054	21.8	25.016	23.745	22.964
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		24.245	25.163	29.052	26.763	24.8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.553	24.563	28.617	26.866	24.688
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.25	2.125	2
9	Антициклическая надбавка		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)	2.5	2.5	2.25	2.125	2											
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.373	13.8	17.016	15.745	14.964											
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	19947693	122311928	19708749	16848075	18254564											
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15.993	12.675	14.358	16.794	15.495											
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.765	12.675	14.358	16.794	15.495											
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	160.128	104.886	176.586	180.885	161.8											
22	Норматив текущей ликвидности Н3	184.907	106.254	141.469	182.464	113.517											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	32.999	29.902	25.522	28.374	14.982											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	20.77	0	23.68	20.08	0											
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	271.563	253.667	226.726	248.678	274.441											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0.161	0.216	0.244											
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	0	0	0	0	0											

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	10	10	10	10	10	10
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	10	10	10	10	10	10
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	10	10	10	10	10	10
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	10	10	10	10	10	10
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иной право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	10	10	10	10	10	10
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10	10	10	10	10	10
35	Норматив предоставления РЕКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	10	10	10	10	10	10
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10	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	10

В течение первого полугодия 2020 года показатели «базовый капитал» и «основной капитал» Банка были увеличены на сумму прибыли прошлого 2019 года, подтвержденной аудиторской компанией. По итогам первого полугодия 2020 года за счет прибыли размер собственных средств вырос на 168 236 тыс. руб.

Динамика фактических значений нормативов достаточности капитала Банка в течение первого полугодия 2020 года отражает изменение структуры активов Банка, взвешенных по уровню риска, а также ослабление курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранным валютам в течение отчетного периода.

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:	11 498 680	9 549 263	1 207 361
2	при применении стандартизированного подхода	11 498 680	9 549 263	1 207 361
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:	472 260	312 263	49 587
17	при применении стандартизированного подхода	472 260	312 263	49 587
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 026	98 096	10 293
20	при применении базового индикативного подхода	98 026	98 096	10 293
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)	12 068 966	9 959 622	1 267 241

Величина кредитного риска (строка 1) за отчетный период выросла на 20,4% в связи с ростом курса иностранных валют, в которых номинирована часть рисковых 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	20 144 610	2 259 768
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	4 103 001	2 259 768
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	323 842	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	323 842	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	3 779 159	2 259 768
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 779 159	2 259 768
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 004 599	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 232 585	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 760 500	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	28 814	0
8	Основные средства	0	0	5 065	0
9	Прочие активы	0	0	10 046	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 первое полугодие 2020 года снизилась на 1,7 процентных пункта (с 12,9% до 11,2%) 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	1 662 524	552 924
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	470 383	475 538
2.1	банкам-нерезидентам	110 154	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	349 757	464 262
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 472	11 276
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 927 763	1 859 348
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 927 763	1 859 348
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 219 220	6 761 852
4.1	банков-нерезидентов	5 493 023	4 992 475
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 437 073	1 460 665
4.3	физических лиц - нерезидентов	289 124	308 712

Первое полугодие 2020 года характеризовалось существенным ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации в связи с макроэкономическими событиями, что привело к увеличению объема остатков контрагентов-нерезидентов в рублевом эквиваленте.

В течение отчетного периода Банк осуществил вложения в долговые ценные бумаги банков-нерезидентов и международных финансовых институтов развития. Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вырос в 3 раза. Объем ссуд, предоставленных нерезидентам, незначительно снизился (на 1,1%).

Объем средств нерезидентов на балансе Банка вырос на 21,6%. При этом рост средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, составил 66,8%, средств банков-нерезидентов – 10%. Объем средств физических лиц-нерезидентов снизился на 6,3%.

В остальном существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

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 01.07.2020 составила 11 498 680 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	0	0	13 084 092	13 084 092	365 406	12 718 686
2	Долговые ценные бумаги	0	0	4 871 058	4 871 058	10 582	4 860 476
3	Внебалансовые позиции	0	0	805 184	805 184	4 000	801 184
4	Итого	0	0	18 760 334	18 760 334	379 988	18 380 346

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

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	195 203	1,00	1 952	0,00	0	1,00	1 952
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 171 262	21,00	86 382	0,30	3 497	20,70	242 468
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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
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 4.2

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.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных 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 обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 267 119	3 451 567	3 451 567	1 386 349	1 386 349	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 860 476	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 127 595	3 451 567	3 451 567	1 386 349	1 386 349	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 123 000 тыс. руб. и межбанковские кредиты, размещенные в крупных российских банках, в сумме 6 740 000 тыс. руб.

Изменения данных, представленных в таблице, обусловлены увеличением портфеля ценных бумаг в первом полугодии 2020 года 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	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе
		без учета применения конверсионного коэффициента и	с учетом применения конверсионного коэффициента и		

		инструментов снижения кредитного риска		инструментов снижения кредитного риска		уровню риска, тыс. руб.	портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 360 216	0	0	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	288 978	0	288 978	0	288 978	2,51
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 388 252	0	1 597 608	0	1 597 608	13,89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	9 377 253	797 184	8 415 021	160 259	8 415 021	73,18
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 250	0	5 250	0	5 250	0,05
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 595	0	26 393	0	26 393	0,23
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	898 453	0	1 165 431	0	1 165 431	10,14
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	19 343 997	797 184	11 498 681	160 259	11 498 680	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.

Балансовая сумма кредитных требований (графа 3) снизилась на полугодие на 3,45%, а сумма кредитных требований, взвешенных по степени риска, напротив, выросла на 20,41%. Это обусловлено изменением риск-профиля банка: произошло снижение безрисковых размещений в Банк России при одновременном росте объема размещений в коммерческие банки, кредиты и ценные бумаги, имеющие более высокий уровень риска и, соответственно, доходности.

но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	про- чие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
6	Юридические лица	543 286	1 392 118	0	138 059	0	0	4 863 299	0	2 282 331	0	158 159	0	0	0	0	0	0	0	8 415 021
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	5 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 250
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	22 934	0	2 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 392
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	8 528	0	889 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 165 432
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 903 502	8 671 318	0	138 059	0	0	5 188 989	0	3 283 969	0	158 159	0	0	0	0	0	0	0	11 498 681

Рост кредитных требований за период с 01.01.2020 по 01.07.2020 вызван увеличением объема размещения свободных денежных средств в ценные бумаги и переоценкой валютных активов по причине существенного роста курса иностранных валют к рублю Российской Федерации.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение объема средств размещенных в Банке России (с коэффициентом риска 0%) с 7,0 млрд руб. до 1,9 млрд руб. и рост средств, размещенных в краткосрочные кредиты коммерческим банкам (с коэффициентом риска 20%), с 6,2 млрд руб. до 8,7 млрд руб., а также в кредиты и долговые обязательства с коэффициентом риска 100%.

Объем кредитных требований с коэффициентом риска 100% вырос с 3,7 млрд руб. до 5,2 млрд руб. Величина кредитных требований с коэффициентом риска 130% (ссуды в иностранной валюте) за первую половину 2020 года существенно не изменился.

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 01.07.2020 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.

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 01.07.2020 составила 472 260 тыс. руб.

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.

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 Банком, 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	98 026
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 80 767 тыс. руб., уменьшение – соответственно

к росту чистого процентного дохода на 80 767 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	5 086 959	1 916 306	40 429	196 758	389 603	1 492 549	510 025	643 500	3 444	4 051	2 591	324	0	55 720
1.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 941 886	926 096	28 523	181 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 542 412
1.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	145 073	990 210	11 906	15 666	389 603	1 492 549	510 025	643 500	3 444	4 051	2 591	324	0	X
1.4	Изменение чистого процентного дохода:														
1.5	+ 200 базисных пунктов	2 780,47	16 502,84	148,83	78,33	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.6	- 200 базисных пунктов	-2 780,47	-16 502,84	-148,83	-78,33	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	94 727	407 263	1 162	327 905	338 233	263 263	231 995	394 155	0	0	0	0	0	1 662 497
2.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	819 459	678 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 993 387
2.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-724 732	-271 679	1 162	327 905	338 233	263 263	231 995	394 155	0	0	0	0	0	X
2.4	Изменение чистого процентного дохода:														
2.5	+ 200 базисных пунктов	-13 890,21	-4 527,80	14,53	1 639,53	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.6	- 200 базисных пунктов	13 890,21	4 527,80	-14,53	-1 639,53	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	112 230	497 297	203 487	95 187	300 097	183 504	90 601	0	0	0	0	0	0	54 773
3.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	3 371 874	31 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 039
3.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	112 230	-2 874 577	172 012	95 187	300 097	183 504	90 601	0	0	0	0	0	0	X

3.4	Изменение чистого процентного дохода:														
3.5	+ 200 базисных пунктов	2 151,00	-47 907,70	2 150,15	475,94	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	-2 151,00	47 907,70	-2 150,15	-475,94	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	5 293 916	2 820 866	245 078	619 850	1 027 933	1 939 316	832 621	1 037 655	3 444	4 051	2 591	324	0	1 772 990
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 761 345	4 976 912	59 998	181 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 574 838
4.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-467 429	-2 056 046	185 080	438 758	1 027 933	1 939 316	832 621	1 037 655	3 444	4 051	2 591	324	0	X
4.4	Изменение чистого процентного дохода:														
4.5	+ 200 базисных пунктов	-8 958,74	-35 932,66	2 313,50	2 193,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	8 958,74	35 932,66	-2 313,50	-2 193,79	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 01.07.2020 составила 15 329 тыс. руб., дефицит ликвидности на срок свыше 1 года – 1 956 846 тыс. руб.

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». В настоящее время порядок расчета норматива регулируется требованиями Инструкции Банка России № 199-И.

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
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		19947693	22311928	19708749	16848075	18254564
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15.993	12.675	14.358	16.794	15.495
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.765	12.675	14.358	16.794	15.495

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		20664499
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		619366
7	Прочие поправки		1179810
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		20104055

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		19355206.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26879.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19328327.00
	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	797184.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	177818.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	619366.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3190243.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	19947693.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15.99

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 составил 15,993%, при этом на 01.01.2020 – 14,358%. Таким образом, изменение величины показателя за первое полугодие 2020 года составило +1,635 процентных пункта и вызвано ростом размера основного капитала Банка с 2 829 717 тыс. руб. до 3 190 243 тыс. руб., т.е. на 360 526 тыс. руб. (или на 12,74%) и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 19 708 749 тыс. руб. до 19 947 693 тыс. руб., т.е. на 238 944 тыс. руб. (или на 1,21%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2020 составляет 20 664 499 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 19 947 693 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 2020 г.

Председатель Правления _____



Канг Ки Чжунг

Главный бухгалтер, член Правления _____



М.Г. Дорошенко

