

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управлении рисками и капиталом  
Группы Банка АО КБ «Модульбанк»  
по состоянию на 01.04.2020г.**

2020г.

## Содержание

Введение.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и сведения общего характера о деятельности Группы Банка (далее - Группа АО КБ «Модульбанк»). .....	3
1.1. Общая информация о головной кредитной организации.....	3
1.2. Информация о банковской группе АО КБ «Модульбанк».....	4
1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации ..	4
Перспектива развития кредитной организации.....	5
1.4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала.....	5
2. Информация о принимаемых кредитной организацией (Банковской группой) рисках, системе управления рисками и определение требований к капиталу .....	18
2.1 Кредитный риск. ....	23
2.2 Агрегированный объем значимых рисков. ....	26
3. Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК .....	27
4. Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах Банка ....	28

## Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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».

Информация раскрывается по состоянию на **01.01.2020** года. Настоящая информация о рисках и капитале раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на сайте Банка ([www.modulbank.ru](http://www.modulbank.ru)) в сроки, установленные в Указании ЦБ РФ № 4482-У.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 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» и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

АО КБ «Модульбанк», являясь головной кредитной организацией банковской группы (далее - Группа АО КБ «Модульбанк»), раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Группы и принимаемые ею риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Группы.

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### **1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и сведения общего характера о деятельности Группы Банка (далее - Группа АО КБ «Модульбанк»).**

#### **1.1. Общая информация о головной кредитной организации**

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк». Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Юридический и почтовый адрес: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

### **1.2. Информация о банковской группе АО КБ «Модульбанк»**

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него по состоянию на 01.04.2020 входят:

Полное наименование участника	Страна регистрации	Сумма на 01.04.2020	Доля участия (%) на 01.04.2020	Сумма на 01.01.2020	Доля участия (%) на 01.01.2020
1. ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия»	Россия	20 000	89%	2 0000	89%
2. ООО «МультиСофт Системз»	Россия	46 000	51%	46 000	51%
3. ООО «Модулькасса»	Россия	324 060	100%	324 060	100%

### **1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В течение **2019** года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетно-кассовое обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, предоставление гарантий, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 15 999 тыс. руб. на конец 2019 года до 15 534 тыс. руб. на конец первого квартала 2020 года.

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций по средствам в рублях и

иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц и физических лиц № 1927, выданную Банком России 16.03.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

#### Перспектива развития кредитной организации

Советом Директоров утвержден бизнес – план развития Банка на 2018 – 2020 годы.

Главная задача Банка состоит:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);

- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;

- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

Это должно привести к дальнейшему развитию бизнеса, стабилизации структуры капиталов, источников формирования доходов, прибыли.

Банк планирует стать современной компанией в области FinTech с продуктами и сервисами, созданными специально для клиентов Среднего и Малого Предпринимательства. Вместе с базовыми банковскими продуктами такими как сервис по размещению платежей, банковские переводы и овердрафты, Банк будет наращивать объемы предложения своим клиентам услуги личного консультанта на аутсорсинге, а также бухгалтерские и юридические услуги. Все сервисы Банка поддерживаются современной и удобной для пользователя онлайн системой управления счетами, доступной через веб-интерфейс и мобильное приложение для смартфона и планшета.

Основное внимание в обеспечении доходности будет базироваться на обслуживании клиентов и получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

**ПОБ:** ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия" оказывает услуги бухгалтерского аутсорсинга клиентам АО КБ «Модульбанк». Клиенты делятся на два типа – те, кто напрямую оплачивают услуги ПОБ, и те, за кого платит Модульбанк с целью увеличения ценности открытия счета в Банке.

**Мультисофт:** ООО "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ" с 1994 года является разработчиком, производителем и поставщиком контрольно-кассовой техники для всех сфер применения, в том числе для встраивания в платежные терминалы, разрабатывает и производит средства криптографической защиты информации (СКЗИ), средства авторизации в автоматизированных системах. Организация является держателем лицензий ФСБ России, участником проектов по информационной безопасности федерального уровня. На базе Компании была создана и действует с марта 2009 года испытательная лаборатория ФСБ России.

**Модулькасса:** МодульКасса – проект АО КБ «Модульбанк». Кассовое ПО приобретается у разработчиков ООО «Аванпост» и, на данный момент, работает под несколькими разными брендами. Основным каналом продаж для всех проектов МодульКасса является прямая продажа конечному пользователю посредством привлечения в интернете и иных каналов продаж.

#### *1.4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала*

Отчетный период – с **01.01.2020 по 01.04.2020**.

Показатели представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Количественные показатели в настоящем раскрытии представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России № 646-П.

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Группой политики по управлению капиталом. Текущее соотношение структуры капитала, объема активов, взвешенных по уровню риска и сформированных по состоянию на **01 апреля 2020** года резервов, обеспечивает Группе безусловное выполнение требований к достаточности собственных средств (капитала).

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещается кредитной организацией на сайте Банка России по ссылке ([www.modulbank.ru](http://www.modulbank.ru))

В таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала на **01.04.2020г.**:

Наименование статей	(ф.808)	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Уставный капитал и эмиссионный доход	Стр.1	1 496 379	1 496 379
Нераспределенная прибыль (убыток):	Стр.2	967 445	1 504 559
Источники базового капитала	Стр. 6	2 627 305	3 164 419
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Стр. 9	199 360	200 669
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	Стр. 28	1 252 231	378 567
<b>Базовый капитал</b>	Стр. 29	<b>1 375 074</b>	<b>2 785 852</b>
Добавочный капитал	Стр. 44	0	0
<b>Основной капитал</b>	Стр. 45	<b>1 375 074</b>	<b>2 785 852</b>
Дополнительный капитал	Стр. 58	626 407	118 970
<b>Собственные средства (капитал) Группы</b>	Стр. 59	<b>2 001 481</b>	<b>2 904 822</b>

Ниже раскрывается сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на **1 апреля 2020г.**:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора, с данными элементов

## собственных средств (капитала) банковской группы

на 01.04.2020г.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22,23	1 496 379	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 496 379
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	626 407
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	21 102 019	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	465 482	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X			"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X			"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-199 360
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	148 085	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	63 572		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-63 572
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	84 513		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	115	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X			"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-420 040



6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,  в том числе:	3, 4.1, 5, 6	22 523 599	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Прибыль (убыток)	33	1 045 550	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	967 445

				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	-569 259
9	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	32.2	163 481	Резервный фонд	3	163 481

В соответствии с приведенной информацией, существенные (а так же не существенные) вложения в капитал финансовых организаций по состоянию на **01.04.2020г.** отсутствуют.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением указанных выше, отсутствуют.

Банк использует значения базового, добавочного и дополнительного капиталов для расчета показателей нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России № 509П.

Головной кредитной организацией и участниками группы по состоянию на **01.04.2020** не рассчитывались какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом, установленным Банком России.

Нормативы достаточности капитала Группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – норматив Н20.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Норматив Н 20.1	9,081	12,418
Норматив Н 20.2	9,82	12,419
Норматив Н 20.0	13,217	12,948

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа составляет консолидированную финансовую отчетность.

Состав участников Группы в целях раскрытия Информации о рисках на консолидированной основе соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности.

Разница в перечне консолидируемых участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности (далее - периметр бухгалтерской консолидации) и при составлении консолидированной отчетности Группы, представляемой в соответствии с Положением № 462-П (далее – периметр регуляторной консолидации) вызвана следующим:

- При составлении Информации о рисках на консолидированной основе применяются ограничения, изложенные в пунктах 1.2 и 1.3 Положения Банка России № 509-П.
- В периметр бухгалтерской консолидации включаются отчетные данные всех участников Группы.

Ниже раскрывается информация из консолидированного балансового отчета по Группе, представляемого в целях надзора по ф.802 по состоянию на **01.04.2020г:**

Ном ер стро ки	Статьи консолидированного балансового отчета	Кредитные организа ции	Иные участники банковско й группы	Иные участники банковско й группы	Иные участники банковско й группы	Консолид ационные кор ректировк и (+,-)	Итого
		головная кредитная организа ция	участник 2	участник 3	участник 4		
I	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	28511	10	0	0	0	28521
2	Средства в центральных банках	810444	0	0	0	0	810444
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	810444	0	0	0	0	810444
2.1.1	Обязательные резервы	169451	0	0	0	0	169451
3	Средства в кредитных организациях	987161	6306	3	3851	-3747	993574
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19900621	90789	119620	41861	-208559	19944332
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	19755299	90789	119620	41861	-208559	19799010
4.1.1	кредиты (займы) кредитным организациям	17783687	70000	0	0	0	17853687
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	1594239	0	0	0	-208559	1385680
4.2	долговые ценные бумаги	145322	0	0	0	0	145322
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1731015	0	0	0	0	1731015
5.1	долговые ценные бумаги	1729228	0	0	0	0	1729228
5.1.1	векселя	0	0	0	0	0	0

5.2	долевые ценные бумаги	1787	0	0	0	0	1787
5.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6.1	долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6.1.1	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6.2	долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6.2.1	долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	390060	0	63249	0	-433060	20249
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия						
9	Основные средства и материальные запасы	302785	38502	31275	99755	0	472317
9.1	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	199240	0	75	45	0	199360
10.1	гудвил	0	0	0	0	0	0
10.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	199240	0	75	45	0	199360
10.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0
11	Налоговые активы, в том числе:	130714	10102	28308	50	0	169174
11.1	отложенные налоговые активы, в том числе:	123435	2573	22077	0	0	148085
11.1.1	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	81940	2573	0	0	0	84513
11.1.2	отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	41495	0	22077	0	0	63572
12	Прочие активы	161447	2287	367	1647	0	165748
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
14	Всего активов	24641998	147996	242897	147209	-645366	24534734
II	ПАССИВЫ						
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16483877	0	0	98307	-102054	16480130
15.1	кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0	0	0
15.2	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15.3	средства кредитных организаций	0	0	0	98307	-98307	0
15.4	средства клиентов, не являющихся кредитными	6312646	0	0	0	-3747	6308899

	организациями						
15.5	средства физических лиц	10171231	0	0	0	0	10171231
15.6	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4621889	0	0	0	0	4621889
16.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
16.2	средства физических лиц	0	0	0	0	0	0
16.3	средства кредитных организаций	4621889	0	0	0	0	4621889
16.4	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства, в том числе:	626	39	76	0	0	741
17.1	отложенные налоговые обязательства	0	39	76	0	0	115
17.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	0	0	0	0
17.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	0	0	0	0
17.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства, в том числе:	1021127	11785	1345	153242	-121181	1066318
19.1	обязательства по пенсионному обеспечению	1	0	0	0	0	1
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82650	0	0	0	-976	81674
21	Всего обязательств	22210169	11824	1421	251549	-224211	22250752
III	КАПИТАЛ						
22	Средства акционеров (участников), в том числе включенные:	576379	10	330000	57	-330067	576379
22.1	в базовый капитал	576379	10	330000	57	-330067	576379
22.2	в добавочный капитал	0	0	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	920000	0	0	0	0	920000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	420007	0	0	0	0	420007
25	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4656	0	0	0	0	4656
26	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по	0	0	0	0	0	0

	справедливой стоимости через прибыль и убыток						
27	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1611	0	0	0	0	1611
28	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
29	Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
30	Переоценка справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменением кредитного риска	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0	0
32	Прочие компоненты в составе капитала, в том числе:	173584	19031	0	0	-19031	173584
32.1	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	10103	0	0	0	0	10103
32.2	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	163481	19031	0	0	-19031	163481
33	Прибыль (убыток)	1175606	117131	-88524	-104397	-54266	1045550
33.1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-415556	-9250	-2663	8968	15113	-403388
34	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	0	0	0	0	-17791	-17791
35	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	2431829	136172	241476	-104340	-421155	2283982

Таблица 2.1

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

Тыс.руб.

Номер	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
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 022 523	17 957 639	641 802
2	при применении стандартизированного подхода	8 022 523	17 957 639	641 802

3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	617 809	390 449	49 425
7	при применении стандартизированного подхода	617 809	390 449	49 425
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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	23 700	23 700	1 896
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 760 269	349 876	220 822
21	при применении стандартизированного подхода	2 760 269	349 876	220 822
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск, всего, в том числе:	3 507 150	3 507 150	280 572
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	211 283	204 850	16 903
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	15 142 734	22 433 664	1 211 419

По состоянию на **01.04.2020г.** общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка составила **15 142 734** тыс. руб. За отчетный квартал требования (обязательства) взвешенные по уровню риска уменьшились на 7 290,9 млн. руб. ( - 32,5%). Изменения произошли за счет увеличения рыночного риска на 2410,4 млн. руб. ( за счет покупки ценных бумаг и сделке по обратной поставке бумаг) и существенного снижения кредитного риска на 9 701 323 млн. руб. ( изменен подход взвешивания по уровню риска банковских гарантий и снижен объем гарантий более чем на 7 млрд руб.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Банка по состоянию на **01.04.2020** года составил 8 875 315 тыс. руб., размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 2 760 269 тыс. рублей, 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка составила 3 507 150 тыс. рублей.

### **Управление структурой и достаточностью капитала Банка.**

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. Контроль достаточности капитала осуществляется Банком: на уровне Банка, на уровне Группы.

Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются: формализованные риск-метрики (нормативы) достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование, стресс-тестирование;

склонность к риску, характеризующая достаточность капитала, определение целевых уровней достаточности капитала и внутренних минимальных лимитов на риск-метрики достаточности капитала;

распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков;

отчетность по достаточности капитала.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- обязательные нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России.

Планирование капитала и достаточности капитала Банка осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу (на горизонте не менее 1 года, в



рамках стратегического планирования горизонт может составлять 3 года) и интегрировано в процессы бизнес-планирования и формирования стратегии. Результаты прогнозирования уровня капитала, его структуры и достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений для бизнес-линий.

В Банке используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала Банка:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка ;
- планируемые операции по управлению капиталом;
- планирование капитализации участников банковской группы ;
- планирование дивидендов;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите (склонности к риску) Банка.

Банк осуществляет управление достаточностью капитала в трех периметрах:

в периметре базового капитала;

в периметре основного капитала;

в периметре общего капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала, плановая (целевая) структура капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка определяются параметрами достаточности капитала, указанными в риск-аппетите Банка.

Для того, чтобы обеспечить соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц/сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск-аппетит устанавливает определённый набор показателей с последующим дополнением соответствующими оперативными лимитами, которые Банк должен соблюдать на регулярной основе.

При разработке структуры риск-аппетита Банк использует любую доступную информацию – как количественную, так и качественную – для определения своего оптимального профиля рисков.

Процедура установления риск-аппетита осуществляется на ежегодной основе, сопутствуя бюджетному процессу: показатели и их пороговые значения пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются, отражая ожидания заинтересованных лиц/сторон и обеспечивая соответствие стратегическим целям.

Банк может формировать структуру своего риск-аппетита в разрезе различных направлений, в зависимости от стратегических целей и текущих условий бизнеса. Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения.

Направление	Обоснование для включения
-------------	---------------------------

Регуляторные требования	достижение требуемого баланса между доступным капиталом и профилем риска; управление регуляторным и внутренним капиталом в соответствии с требованиями регулятора;
Контроль над значимыми рисками	контроль и управление значимыми рисками, включая качественную оценку для рисков, которые затруднительно измерить количественно;
Лимиты на бизнес-линии	ограничение риска, принимаемого бизнес-линиями.

В разрезе каждого выбранного направления Банк разрабатывает определенный набор показателей склонности к риску, а также пороговых значений для них, которые будут соответствовать требуемому профилю рисков и структуре доступного капитала.

На 2020 год для Банка (Группы) установлены показатели склонности к риску:

- по направлению: регуляторных требований, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках. В качестве основных показателей риска используются нормативы достаточности капитала, установленные Банком России Н1.0 (Н20.0), Н1.1 (Н20.1) Н1.2 (Н20.2) Н1.4 (Н20.4), нормативы (лимиты) ликвидности (Н2, Н3, нормативы(лимиты) в части кредитной концентрации Н6 (Н21), Н7 (Н22), Н10.1, Н25);
- по направлению: контроль над значимыми рисками. В качестве основных показателей устанавливаются показатели, определяющие склонность к риску по отдельным видам риска.

## **2. Информация о принимаемых кредитной организацией (Банковской группой) рисках, системе управления рисками и определении требований к капиталу**

### ***Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу***

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

### ***Процедуры управления рисками.***

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

### ***Идентификация рисков***

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков, и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определения методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на ежегодной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, и в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, практику российского и международного банковского сообщества, а также принцип исторической преемственности.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывает методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

Разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками (при отсутствии возможности установить количественные ограничения) путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также организации независимой от других подразделений и руководителей Банка, Службы внутреннего контроля и независимого от бизнес-подразделений Центра управления рисками, осуществляющего оценку и анализ рисков.

Порядки и методы оценки и управления конкретными видами рисков, применяемые в Банке, образуют единую систему управления рисками и регламентируются соответствующими внутренними документами Банка.

Формирование резервов на покрытие потерь – позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по предоставленным ссудам, вложениям Банка в ценные бумаги, прочим активам за счет собственных средств Банка. При этом резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Одним из основных способов управления риском Банк считает применение системы ограничений (лимитов) в тех случаях, когда такие ограничения возможно установить.

Лимитирование – установление ограничений (лимитов) на проводимые операции в зависимости от состояния существенных факторов. Лимиты устанавливаются в разрезе направлений деятельности, общих позиций на те или иные виды активов и/или пассивов, использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты). Система лимитов распространяется на все виды деятельности Банка, сопряженные с незащищенными рисками.

Применение системы лимитов предусматривает разработку детальных внутренних документов, определяющих порядок установления предельно допустимых уровней риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. В обязательном порядке устанавливаются лимиты на контрагентов.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Собственный капитал - последний источник против банкротства. Используется, когда все остальные способы защиты оказываются исчерпанными. Чем выше риск банкротства, из какого бы источника он не возникал, тем больше собственного капитала должен иметь Банк

### ***Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов***

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах». Данные сведения, раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.04.2020** года представлены следующим образом:

**«Сведения об обремененных и необремененных активах»**

табл. 3.3 (тыс.руб.)

Номер п/п	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	21 819 117	730 722

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 180	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 180	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	964 160	730 722
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	964 160	730 722
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	838 065	604 627
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	126 095	126 095
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 429 418	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 884 904	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 535 066	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33 102	0
8	Основные средства	0	0	489 275	0
9	Прочие активы	0	0	3 481 012	0

Основными видами операций Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки привлечения ресурсов (РЕПО) под залог ценных бумаг. На отчетную дату обремененных активов нет.

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые могут быть предоставлены Группой в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги и кредиты, отвечающие залоговым требованиям Банка России. Для оперативного пополнения ликвидности Группа поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом. На постоянной основе проводится мониторинг кредитного портфеля пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России необремененных активов.

Остатки на корреспондентских счетах Группы не обременены, за исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами ведения корреспондентского счета с банками корреспондентами, в соответствии с которыми Группа обязана поддерживать минимальные неснижаемые остатки для целей проведения расчетов (как правило, размеры таких остатков носят для Группы не существенный характер).

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией и участником группы-кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»: обремененные активы (при возникновении основного обязательства) учитываются в балансе, одновременно на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.04.2020 г.** представлена следующим образом:

### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Табл. 3.4. 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	45 692	104 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	59	85
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	42	68

В связи с улучшением конъюнктуры рынка долговых обязательств Банк закрывал позиции по вложениям в еврооблигации иностранных эмитентов с целью фиксирования накопленного финансового результата и освобождения денежных средств для инвестирования их в другие активы.

### 2.1 Кредитный риск.

Кредитный риск традиционно является одним из самых существенных в деятельности Банка (Группы). Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. В данном разделе рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим и физическим лицам, вложения в ценные бумаги. Согласно внутренним документам, Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

Деятельности Банка (Группы) специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.04.2020г.** представлена следующим образом:

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Табл.4.1.2 Тыс. руб.

№№	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
----	-------------------------	-------------------	---	-------------------

		тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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:	17 024	50	8 512	71,99	12 256	21,99	3 744
1.1	ссуды	17 024	50	8 512	71,99	12 256	21,99	3 744
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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:	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	188 511	50	94 256	10,55	19 890	-39,45	-74 366

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке



реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам.

Нормативы	Нормативное значение	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21 (ф.813 по группе)	≤ 25%	18,633	6,318
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы Н22 (Н(ф.813 по группе))	≤ 800%	25,163	6,318

Серьезное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц. Максимальный размер крупных кредитных рисков находится в норме. Нормативы Н21(по Банку Н6), и Н22(по Банку Н7) соблюдаются. Нарушений не зафиксировано.

Ссуды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

#### **Информация о ценных бумагах, права на которые удовлетворяются депозитариями**

В 1 квартале 2020 операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

#### **Рыночный риск**

У Головной кредитной организации Банковской Группы отсутствует разрешение на применение в регуляторных целях подходов оценки рыночного риска отличных от стандартизированного (представленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

#### **Информация о величине операционного риска**

При оценке операционного риска Группой используется подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

#### **Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска банковской книги Банк (Группа) использует, в том числе, данные отчетной формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску). По состоянию на **01.04.2020** основную часть процентной позиции Банка (Группы) формируют процентные активы и пассивы, номинированные в российских рублях. Основной объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, приходится на требования и обязательства перед клиентами юридическими лицами. Сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте, но по итогам на отчетную

дату не оказал существенного влияния на величину собственных средств, а также на нормативы достаточности капитала Банка.

## 2.2 Агрегированный объем значимых рисков.

Блок Банковских рисков (ББР) осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков. Главной мерой контроля является система лимитов, ограничивающих уровень рисков. Результаты контроля лимитов, включаются во внутреннюю, управленческую отчетность по рискам, информация о результатах оценки рисков и контроле за соблюдением установленных лимитов своевременно и на регулярной основе (в соответствии с внутренними нормативными документами Банка) предоставляет Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления, членам Кредитного Комитета, членам Комитета по управлению активами и пассивами, Управляющему директору Блока банковских рисков Банка отчеты об оценке значимых рисков, уровне принимаемых рисков с предложениями по оптимизации и минимизации рисков при необходимости.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. В этих целях осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков и определение совокупного (агрегированного) объема рисков.

### Агрегированный объем значимых рисков на 01.04.2020г.:

Номер строки	Название риска	Целевое значение на начало квартала (сигнальное значение лимита), тыс. руб.	Принятый объем риска на отчетную дату, тыс. руб.
<b>1. Риски компонента 1 Базеля</b>			
<b>1.1</b>	<b>Кредитный риск</b>	<b>13 521 464</b>	<b>9 803 590</b>
1.1.1.	Кредитный риск, с учетом взвешивания	12 756 098	9 248 670
1.1.2.	Остаточный кредитный риск	765 366	554 920
<b>1.2</b>	<b>Рыночный риск</b>	<b>1 004 147</b>	<b>2 898 282</b>
1.2.1.	Рыночный риск, с учетом взвешивания	956 330	2 760 269
1.2.2.	Остаточный рыночный риск	47 817	138 013
<b>1.3</b>	<b>Операционный риск</b>	<b>3 979 800</b>	<b>3 524 686</b>
1.3.1.	Операционный риск, с учетом взвешивания	3 960 000	3 507 150
1.3.2.	Остаточный операционный риск	19 800	17 536
<b>1.4</b>	<b>ИТОГО риски Компонента 1 (с учетом остаточного риска)</b>	<b>18 505 411</b>	<b>16 226 558</b>
<b>2.1</b>	<b>Риск ликвидности</b>	<b>1 212 500</b>	<b>931 238</b>
<b>2.2</b>	<b>Риск концентрации (в составе кредитного, рыночного риска, операционного и риска ликвидности)</b>	<b>985 896</b>	<b>857 890</b>
<b>2.3</b>	<b>Процентный риск</b>	<b>1 212 500</b>	<b>587 397</b>
<b>2.4</b>	<b>ИТОГО риски Компонента 2</b>	<b>3 410 896</b>	<b>2 376 525</b>
<b>3.1</b>	<b>Агрегированный объем значимых, материальных рисков (совокупные требования к капиталу)</b>	<b>22 214 615</b>	<b>18 860 424</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Выделенный объем рисков на участников</b>	<b>298 309</b>	<b>257 341</b>

В агрегированном объеме рисков на 01.04.2020 года максимальную долю 51,9% составляет кредитный риск, доля операционного риска составила 18,7%, доля рыночного 15,4%.

Факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов/достижения сигнальных значений в отчетном периоде отсутствуют.

### 3. Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Объем капитала, необходимого для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, определяется путем умножения величины каждого из указанных рисков, рассчитанной в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Для учета иных видов значимых, материальных рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк также использует подходы Банка России, установленные Инструкцией № 180-И и другими нормативными документами.

Банком установлены значимые, материальные риски, в отношении которых величина требований к капиталу определяется количественными методами - риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации, остаточный риск. Объем капитала, необходимого для покрытия указанных рисков, определяется путем умножения величины каждого из указанных рисков, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В отношении рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и иных потенциальных рисков, Банк определяет объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера, резерва) капитала, определяемый в % от величины капитала. Величина запаса (буфера, резерва) капитала определяется также в соответствии с подходом Банка России, установленным Инструкцией № 180-И, путем умножений требований к капиталу для выделения запаса (буфера, резерва) капитала на установленный в плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности, процентного риска банковской книги, риска концентрации и т.п. и требований к капиталу для выделения запаса (буфера, резерва) капитала на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

#### *Объем необходимого капитала на 01.04.2020г:*

Номер строки	Название риска	План.объем необх.капитала (сигнальное значение лимита), тыс.руб.	Факт. объем необходимого капитала на отчетную дату, тыс. руб.
<b>1.Риски компонента 1 Базеля</b>			
<b>1.1</b>	<b>Кредитный риск</b>	<b>1 081 717</b>	<b>784 287</b>
1.1.1.	Кредитный риск, с учетом взвешивания	1 020 488	739 894
1.1.2.	Остаточный кредитный риск	61 229	44 394
<b>1.2</b>	<b>Рыночный риск</b>	<b>80 332</b>	<b>231 863</b>
1.2.1.	Рыночный риск, с учетом взвешивания	76 506	220 822
1.2.2.	Остаточный рыночный риск	3 825	11 041
<b>1.3</b>	<b>Операционный риск</b>	<b>318 384</b>	<b>281 975</b>
1.3.1.	Операционный риск, с учетом взвешивания	316 800	280 572

1.3.2.	Остаточный операционный риск	1 584	1 403
<b>1.4</b>	<b>ИТОГО риски Компонента 1 (с учетом остаточного риска)</b>	<b>1 480 433</b>	<b>1 298 125</b>
<b>2.1</b>	<b>Риск ликвидности</b>	97 000	74 499
<b>2.2</b>	<b>Риск концентрации (в составе кредитного, рыночного риска, операционного и риска ликвидности)</b>	78 872	68 631
<b>2.3</b>	<b>Процентный риск</b>	97 000	46 992
<b>2.4</b>	<b>ИТОГО риски Компонента 2</b>	<b>272 872</b>	<b>190 122</b>
<b>3.1</b>	<b>Агрегированный объем значимых, материальных рисков (совокупные требования к капиталу)</b>	<b>1 777 169</b>	<b>1 508 834</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Выделенный объем рисков на участников</b>	23 865	20 587

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала превышает объем необходимого капитала на покрытие всех значимых, материальных рисков. Имеется достаточный запас по снижению капитала в случае неожиданных потерь и большой запас по росту агрегированного объема рисков.

#### **4. Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах Банка**

Группа раскрывает информацию об обязательных нормативах и показателе финансового рычага в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (раскрывается на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

Информация об обязательных нормативах Группы раскрывается в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" и в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на **01.04.2020г.**

*Данные приведены в таблице:*

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	9,081	12,419

2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	9,082	12,419
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	13,217	12,948
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	4,241	7,504
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка Н6 (Н21)	25	18,633	6,318
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	25,163	6,318
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3		
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	20		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	0,869	0,716

**Информация о показателе финансового рычага по Банковской Группе по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице:**

Капитал и риски		Значение на отчетную дату
1	Основной капитал	1 375 074
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	32 427 079
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4,24

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на **01.04.2020** года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

**Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по Банковской группе**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24 534 731
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		не применимо 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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 759
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 885 134
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 106 756
7	Прочие поправки		171 464
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		32 365 916

**Расчет норматива финансового рычага:**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 726 069
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		660 895
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 065 174
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		10 759
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		10 759
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		17 359 256
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 885 134
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		20 244 390
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		13 590 101
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 483 345
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5 106 756

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.



Заместитель Председателя Правления

Голубев С.В.

Исполнительный директор

Руководитель Центра банковских рисков  
Блока Банковских Рисков Шаргаева Е.А.