

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
Группы Банка АО КБ «Модульбанк»
по состоянию на 01.07.2020г.**

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 ..	5
Перспектива развития кредитной организации.....	5
1.4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала.....	6
2. Информация о принимаемых кредитной организацией (Банковской группой) рисках, системе управления рисками и определение требований к капиталу	19
2.1 Кредитный риск.	24
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	29

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 **01.07.2020** года. Настоящая информация о рисках и капитале раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на сайте Банка (www.modulbank.ru) в сроки, установленные в Указании ЦБ РФ № 4482-У.

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 01.07.2020 входят:

Название	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	0	0	Россия	324 060	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью	1 600	32	Россия			

«МОДУЛЬДЕНЬГИ»						
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬЛИЗИНГ»	10 000	100	Россия			
Итого	77 600			390 060		

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. 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 15 124 тыс. руб. на конец второго квартала 2020 года.

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

Банк (Группа) 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 Банка(Группы)

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».

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.

Модульденьги: ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ» это площадка, где инвесторы выдают займы компаниям на исполнение государственных контрактов. Здесь можно зарегистрироваться в качестве заёмщика или инвестора. Заёмщик за три дня получает нужную сумму для исполнения контракта без залога и поручителей.

Модульлизинг: ООО «Модульлизинг» предоставляет сервис – лизинг автомобилей и коммерческого транспорта для клиентом Модульбанка.

1.4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Отчетный период – с ***01.01.2020 по 01.07.2020.***

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 июля 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)

В таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала Группы на **01.07.2020г.**:

Наименование статей	(ф.808)	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Уставный капитал и эмиссионный доход	Стр.1	1 496 379	1 496 379
Нераспределенная прибыль (убыток):	Стр.2	1 363 252	1 504 559
Источники базового капитала	Стр. 6	3 023 112	3 164 419
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Стр. 9	185 374	200 669
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	Стр. 28	632 163	378 567
Базовый капитал	Стр. 29	2 390 949	2 785 852
Добавочный капитал	Стр. 44	0	0
Основной капитал	Стр. 45	2 390 949	2 785 852
Дополнительный капитал	Стр. 58	123 228	118 970
Собственные средства (капитал) Группы	Стр. 59	2 514 177	2 904 822

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

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

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	1	1 496 379

				эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"		
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	123 228
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	17 397 136	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:	<u>46</u>	
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 106 637	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		<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	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	-185 374
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	174 697	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	18 443	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-18 443
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	156 254	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	594	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	-420031
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	18 967 848	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	1 754 962	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	1 363 252
				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	-8 315
9	финансовые инструменты,	32.2	163 481	Резервный фонд	3	163 481

	включенные в компоненты капитала					
--	----------------------------------	--	--	--	--	--

В соответствии с приведенной информацией, существенные (а так же не существенные) вложения в капитал финансовых организаций по состоянию на **01.07.2020г.** 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) и Положением Банка России № 509П.

Головной кредитной организацией и участниками группы по состоянию на **01.07.2020** 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:

	01.07.2020	01.01.2020
Норматив Н 20.1	13,750	12,419
Норматив Н 20.2	13,752	12,419
Норматив Н 20.0	14,459	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 **01.07.2020г.**

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Кредитные организации			Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
		головная кредитная организация			участник 2		
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	17542	0	0	1	0	17543
2	Средства в центральных банках	1032343	0	0	0	0	1032343
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1032343	0	0	0	0	1032343
2.1.1	Обязательные резервы	162544	0	0	0	0	162544
3	Средства в кредитных организациях	1039383	0	0	12499	0	1051882
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17742980	0	0	88199	0	17831179
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	17597654	0	0	88199	0	17685853
4.1.1	кредиты (займы) кредитным организациям	15717145	0	0	70000	0	15787145
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	1502045	0	0	0	0	1502045
4.2	долговые ценные бумаги	145326	0	0	0	0	145326
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	230113	0	0	0	0	230113
5.1	долговые ценные бумаги	228326	0	0	0	0	228326
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	77600	0	0	0	-46000	31600
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		0	0			
9	Основные средства и материальные запасы	1072898	0	0	33739	0	1106637
9.1	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	185374	0	0	0	0	185374
10.1	гудвил	0	0	0	0	0	0
10.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	185374	0	0	0	0	185374
10.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0
11	Налоговые активы, в том числе:	174932	0	0	11111	0	186043
11.1	отложенные налоговые активы, в том числе:	170357	0	0	4340	0	174697
11.1.1	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	151914	0	0	4340	0	156254
11.1.2	отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	18443	0	0	0	0	18443
12	Прочие активы	191467	0	0	1528	0	192995
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
14	Всего активов	21764632	0	0	147077	-46000	21865709
II	ПАССИВЫ		0	0			
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17397136	0	0	0	0	17397136
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	0	0	0
15.4	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6781027	0	0	0	0	6781027
15.5	средства физических лиц	10616109	0	0	0	0	10616109
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:	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
16.4	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства, в том числе:	1236	0	0	43	0	1279
17.1	отложенные налоговые обязательства	551	0	0	43	0	594
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:	1391743	0	0	17915	0	1409658
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	15416	0	0	0	0	15416
21	Всего обязательств	18805531	0	0	17958	0	18823489
III	КАПИТАЛ		0	0			
22	Средства акционеров (участников), в том числе включенные:	576379	0	0	10	-10	576379
22.1	в базовый капитал	576379	0	0	10	-10	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	-23512	0	0	0	0	-23512
26	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
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:	169519	0	0	19031	-19031	169519
32.1	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6038	0	0	0	0	6038
32.2	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	163481	0	0	19031	-19031	163481
33	Прибыль (убыток)	1735111	0	0	110078	-90227	1754962
33.1	Прибыль (убыток) за отчетный период	391351	0	0	-16302	7987	383036
34	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	0	0	0	0	63268	63268
35	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	2959101	0	0	129119	-46000	3042220

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 01.07.2020	на 01.01.2020	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 030 657	17 957 639	882 453
2	при применении стандартизированного подхода	11 030 657	17 957 639	882 453
3	при применении базового ПВР	0	0	0

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	451 803	390 449	36 144
7	при применении стандартизированного подхода	451 803	390 449	36 144
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	55 508	23 700	4 441
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 ПВР, 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:	253 205	349 876	20 256
21	при применении стандартизированного подхода	253 205	349 876	20 256
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:	5 434 950	3 507 150	434 796

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	162 387	204 850	12 991
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)	17 388 510	22 433 664	1 391 081

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Банка по состоянию на **01.07.2020** года составил 11 030 657 тыс. руб., размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 253 205 тыс. рублей, 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка составила 5 434 950 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), 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 определение 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 **01.07.2020** 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	20 709 291	260 042
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 787	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 787	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	466 024	260 042

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	466 024	260 042
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	352 051	146 070
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	113 973	113 973
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 111 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 405 266	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 389 203	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	37 398	0
8	Основные средства	0	0	476 327	0
9	Прочие активы	0	0	2 821 735	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 **01.07.2020 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	82 597	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 том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	109	85
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	92	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 **01.07.2020г.** 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, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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:	39 017	50	19 509	41	15 959	-9	-3 549
1.1	ссуды	29 017	50	14 509	48	13 859	-2	-3 549
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	88 457	50	44 229	2	1 862	-48	-42 367

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 199-И требований по нормативам.

Нормативы	Нормативное значение	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21 (ф.813 по группе)	≤ 25%	7,446	6,318
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы Н22 (ф.813 по группе)	≤ 800%	7,446	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

Во 2 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 **01.07.2020** 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 01.07.2020г.:

Название риска	Целевое значение на отчетную дату (сигнальное значение лимита), тыс. руб.	Принятый объем риска на 01.07.2020г., тыс. руб.
1.Риски компонента 1 Базеля		
Кредитный риск	13 633 982	12 402 376
Кредитный риск, с учетом взвешивания	12 862 247	11 700 355
Остаточный кредитный риск	771 735	702 021
Рыночный риск	1 004 147	265 865
Рыночный риск, с учетом взвешивания	956 330	253 205
Остаточный рыночный риск	47 817	12 660
Операционный риск	5 534 409	5 462 125
Операционный риск, с учетом взвешивания	5 506 875	5 434 950
Остаточный операционный риск	27 534	27 175
ИТОГО риски Компонента 1 (с учетом остаточного риска)	20 172 538	18 130 366
2.Риски компонента 2 Базеля		
Риск ликвидности	1 212 500	737 088
Риск концентрации (в составе кредитного, рыночного риска, операционного и риска ликвидности)	1 069 252	943 373
Процентный риск	1 212 500	261 399
ИТОГО риски Компонента 2	3 494 252	1 941 860
Агрегированный объем значимых, материальных рисков (совокупные требования к капиталу)	23 951 526	20 072 226
Выделенный объем рисков на участников	284 736	0

В агрегированном объеме рисков на **01.07.2020** года максимальную долю 61,8% составляет кредитный риск, доля операционного риска составила 27,2%, доля рыночного 1,3%.

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 № 199-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 № 199-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 № 199-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 № 199-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 01.07.2020г:

Номер строки	Название риска	План.объем необх.капитала (сигнальное значение лимита), тыс.руб.	Факт. объем необходимого капитала на отчетную дату, тыс. руб.
1.Риски компонента 1 Базеля			
1.1	Кредитный риск	1 090 719	992 190
1.1.1.	Кредитный риск, с учетом взвешивания	1 028 980	936 028
1.1.2.	Остаточный кредитный риск	61 739	56 162
1.2	Рыночный риск	80 332	21 269
1.2.1.	Рыночный риск, с учетом взвешивания	76 506	20 256
1.2.2.	Остаточный рыночный риск	3 825	1 013
1.3	Операционный риск	442 753	436 970
1.3.1.	Операционный риск, с учетом взвешивания	440 550	434 796
1.3.2.	Остаточный операционный риск	2 203	2 174
1.4	ИТОГО риски Компонента 1 (с учетом остаточного риска)	1 613 803	1 450 429
2.Риски компонента 2 Базеля			
2.1	Риск ликвидности	97 000	58 967
2.2	Риск концентрации (в составе кредитного, рыночного риска, операционного и риска ликвидности)	85 540	75 470
2.3	Процентный риск	97 000	20 912
2.4	ИТОГО риски Компонента 2	279 540	155 349

3.1	Агрегированный объем значимых, материальных рисков (совокупные требования к капиталу)	1 916 122	1 605 778
3.1.1	Выделенный объем рисков на участников	22 779	0

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 **01.07.2020г.**

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	13,750	12,419
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	13,752	12,419
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	14,459	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	8,358	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	7,446	6,318
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	7,446	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	1,006	0,716

Информация о показателе финансового рычага по Банковской Группе по состоянию на 01.07.2020 года представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на отчетную дату
1	Основной капитал	2 390 949
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	28 605 997
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8,36

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на **01.07.2020** 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:		21 865 709

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)		215
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 031 607
7	Прочие поправки		171 464
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28 726 067

Расчет норматива финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 935 385
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		623 848
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 311 537
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		215
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:		215
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		15 262 638


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		0
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:		15 262 638
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		18 897 782
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 866 175
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7 031 607

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.И.

Руководитель Центра банковских рисков
Блока банковских рисков

 Шаргаева Е.А.