



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПАО УКБ «НОВОБАНК»  
НА 01.10.2019 ГОДА**

## Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
1.1 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.....	3
1.2 Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).....	9
Раздел II. Информация о системе управления рисками. ....	10
2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	14
3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	14
3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	16
Раздел IV. Кредитный риск .....	17
4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" .....	17
4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. ....	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности. ....	21
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	21
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка .....	22

## Введение

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) ПАО УКБ «Новобанк» (далее – Банк) составлена по состоянию на 01.10.2019 года и является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном интернет-сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Раскрытие регуляторной информации». Используемые в Информации показатели представлены по состоянию на 01.10.2019 года. Сравнение показателей осуществляется с информацией по состоянию на 01.07.2019 года (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата или иной период сравнения). Все суммы в Информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация не была подтверждена внешними аудиторами на дату опубликования.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

### 1.1 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее соответственно – форма 0409808). Отчетность по форме 0409808 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2019 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств Н1.0), на уровне не менее 8%, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 6%.

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	231 685	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	231 473	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	231 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	212	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	279 991
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	5 248 642	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы	32	0

				е как обязательства»		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	279 991
2.2.1		X	X	из них: субординированн ые кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	386 889	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 906	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 906	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 906
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	37 956	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	3,5,6,7	5 406 361	X	X	X

	прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие об-	55	0

				шую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

На 1 октября 2019 года капитал Банка составил 1 553 909 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 59) и увеличился по сравнению с началом года на 65 660 тыс. руб. или на 4,4%. Прирост капитала был обеспечен за счет прибыли текущего года.

Доля основного капитала в собственных средствах на 1 октября 2019 года составляет 82%, доля дополнительного капитала – 18%. Базовый капитал в течение отчетного периода вырос на 50 043 тыс. руб. и составил 1 273 867 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 29), основной капитал также составил 1 273 867 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 45) с увеличением на 50 043 тыс. руб., дополнительный капитал вырос на 15 617 тыс. руб. и составил 280 042 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 58).

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к достаточности капитала, установленные Банком России.

Таблица 1.2

**Фактические значения нормативов**

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение по 180-И <sup>1</sup>	Надбавка поддержания достаточности капитала по 180-И	Фактическое значение на дату, в %					
			01.10.19	01.09.19	01.08.19	01.07.19	01.04.19	01.01.19
1	2	3	4	5	6	7	8	9
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	2.125	35.792	35.696	36.180	36.457	31.819	31.420
норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6%	2.125	35.792	35.696	36.180	36.457	31.819	31.420
норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	>=8%	2.125	41.240	40.730	41.392	41.298	35.711	36.280

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2019 года составил 41,240% (форма 0409808, раздел 1, строка 63), рост по сравнению с началом года на 4,96 процентных пункта. Нормативы достаточности базового и основного капитала увеличились на 4,373 процентных пункта и составили 35,792% (форма 0409808, раздел 1, строки 61,62).

В соответствии с требованиями Банка России минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. На отчетную дату минимальные значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки составили 2,125% (форма 0409808, раздел 1, строка 65) и 0% (форма 0409808, раздел 1, строка 66) соответственно.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»



обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка. Уровень базового капитала, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01.10.2019 года составил 29,792% (форма 0409808, раздел 1, строка 68)

Информация об инструментах капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), раскрыта Банком в разделе 4 формы отчетности № 0409808.

В расчет собственных средств Банка включаются обыкновенные и привилегированные акции, стоимость которых составляет 229 895 тыс. руб. Из них в базовый капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 229 811 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8), в дополнительный капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 39 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8) и привилегированные акции стоимостью 45 тыс. руб., номинальная стоимость которых – 150 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8).

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов, которые являются резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в Таблице № 1.3.

Таблица 1.3

**Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки**

Номер строки	Наименование страны/ тип контрагента	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	4
1	Германия (276) всего, в т.ч.:	16 940
1.1.	Банки	16 940
2	Ирландия(372) всего, в т.ч.:	32 096
2.1.	Организации	32 096
3	Россия (643) всего, в т.ч.:	2 521 330
3.1.	Государственные органы	5 536
3.2.	Банки	173 198
3.3.	Организации	1 463 798
3.4.	Индивидуальные предприниматели	126 701
3.5.	Физические лица	752 097
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		2 570 366

В таблице отсутствуют данные о требованиях относящихся к I группе активов, т.к. коэффициент взвешивания по этой группе имеет значение 0 (ноль).

1.2 Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года, и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, исключается из расчета величины капитала ежегодно в размере 10 процентов от суммы, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года. После окончания переходного периода «Базель III» привилегированные акции будут исключены из дополнительного капитала Банка. Полное прекращение признания данных инструментов произойдет 1 января 2022 года.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

### 2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности, является неотъемлемым элементом системы управления Банком. Банк рассматривает систему управления рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.10.2019 года отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – раздел 1 формы 0409813). Отчетность по форме 0409813 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

За 3 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- величина базового и основного капитала выросла по сравнению с 01.07.2019 года незначительно (на 539 тыс. руб. или на 0,04%) за счет снижения суммы показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, а именно снижения стоимости нематериальных активов за счет начисления амортизации. Величина базового капитала и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2019 года составила 1 301 689 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой снизилась на 1,8% или в суммарном выражении 23 924 тыс. руб.;

- величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага выросла по сравнению с 01.07.2019 года на 450 379 тыс. рублей или 7,4%. Однако из-за отсутствия роста основного капитала теми же темпами, норматив финансового рычага снизился на 1.419 процентных пункта – с 20,814% до 19,395%;

- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) выросло по сравнению с 01.07.2019 года на 7,7 процентных пункта до 114,346% за счет роста на 01.10.2019 г. высоколиквидных активов на 333 608 тыс. руб. (основной рост за счет депозитов в Банке России на 200 000 тыс. руб. и межбанковского кредитования на 200 000 тыс. руб.);
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0,53 процентных пункта до 8,78%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 0,18 процентных пункта до 33,29%.

Изменения по остальным основным показателям деятельности, указанным в разделе 1 формы 0409813 – несущественны.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированную на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования (Овм\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции;
- норматив текущей ликвидности (Н3) - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (Овт\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (О\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции.

Банк не использует при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, поэтому указанные корректировки принимаются в расчет с нулевым значением.

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) - отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) - максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка;

- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) - отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице ниже:

Таблица 2

**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
		на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 570 366	2 533 726	205 629
2	при применении стандартизированного подхода	2 570 366	2 533 726	205 629
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	460 806	431 107	36 864
17	при применении стандартизированного подхода	460 806	431 107	36 864
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	736 838	736 838	58 947
20	при применении базового индикативного подхода	736 838	736 838	58 947
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 768 010	3 701 671	301 440

Банк не осуществляет операции с ПФИ и операции секьюритизации, кроме того у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР в виду отсутствия у Банка разрешения на их применение в регуляторных целях и поэтому не раскрывает изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Банк не рассчитывает кредитный риск контрагента, т.к. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

В целях оценки кредитного и рыночного рисков Банк использует стандартизированный подход, в целях оценки операционного риска – базовый индикативный подход.

Кредитный риск на 01.10.2019 года составил 2 570 366 тыс. рублей и вырос по сравнению с 01.07.2019 года на 36 640 тыс. рублей или 1,4%.

Рыночный риск на отчетную дату также вырос по сравнению с предыдущей отчетной датой на 29 699 тыс. рублей или на 6,9% и составил 460 806 тыс. руб.

Значение операционного риска не изменилось.

Величина операционного риска по итогам 9 месяцев 2019 года находится на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска на 01.10.2019 г. составила 3 953 тыс. рублей, что существенно ниже минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционных рисков.

## Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

### 3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлены сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2019 года:

Таблица 3

#### Сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах

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:	38 341	0	6 692 017	794 455
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	235 397	0
2.1	кредитных организаций	0	0	16 078	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	219 319	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	811 702	794 455
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	18 350	18 350
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 350	18 350
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	793 352	776 105
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	723 284	717 376
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	70 068	58 729
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 000	0	299 681	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	28 341	0	2 104 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	571 229	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	710 157	0
8	Основные средства	0	0	389 113	0
9	Прочие активы	0	0	1 570 031	0

В графах 3 и 5 таблицы 4 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости данных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Таблица составлена на основе формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на расчетные и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности, поэтому не осуществляет операций с обременением активов. Банк использует обременение активов только как обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами.

Обремененными активами на 01.10.2019 года являются:

- платежная гарантия, в сумме 395,17 тысяч евро, в пользу VTB BANK (Europe) SE в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами;
- взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ для участников клиринга в сумме 10 000 тысяч рублей;
- обеспечительный платеж в сумме 113 тыс. рублей в пользу АО АБ «Россия» в качестве обеспечения платежей физических лиц за услуги газообеспечения.

Так как, Банк не привлекает залоговое финансирование, описание учета обремененных активов в учетной политике Банка отсутствует.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении заемщиком обязательств по кредитной операции Банк использует различные виды обеспечения. В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

### 3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах операций Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице:

Таблица 4

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	56 914	23 975
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	27 787	24 402
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	27 787	24 402
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:	21 397	20 991
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 397	20 991
4	Средства нерезидентов, всего,	692	570
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	692	570

Деятельность Банка в основном осуществляется на территории РФ. Также у Банка имеются вложения в долевые ценные бумаги контрагентов – нерезидентов в сумме 7 363 тыс. руб. на отчетную дату. По сравнению с началом 2019 года сумма увеличилась на 78,5%



или на 3 239 тыс. руб. Доля операций с контрагентами – нерезидентами можно оценить, как незначительную. На отчетную дату в части активов она составила 1,6% от общей суммы активов Банка в соответствии с формой № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма). В части пассивов доля средств нерезидентов составила 0,01% от общей суммы обязательств Банка.

Средства Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по итогам 9 месяцев 2019 года выросли на 32 939 тыс. руб. или в 2,4 раза.

Объем ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, вырос на 13,9 % или на 3 385 тыс. рублей. В данном случае рассчитывается приравненная к ссудной задолженности платежная гарантия, в пользу VTB BANK (Europe) SE в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитента-нерезидента в иностранной валюте вырос за счет роста курса доллара США на 1,9 % или на 406 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов, в течение отчетного периода вырос на 21,4 % или на 122 тыс. рублей.

## Раздел IV. Кредитный риск

4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Банк не владеет ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, по состоянию на 1 октября 2019 года представлены ниже:

Таблица 5

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и №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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	35 100	21	7 371	52	18 276	- 31	10 905
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	70 020	21	14 704	1	764	20	- 13 940
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	70 020	21	14 704	1	764	20	- 13 940
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Размер активов по реструктурированным ссудам с начала года снизился на 1 295 тыс. руб. или на 3,6%. Процент сформированных по ним резервов вырос на 2 п.п. по сравнению с 01.07.2019 года и составил 18 276 тыс. руб.

Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, выросли на 01.10.2019 года на 13 152 тыс. руб. или на 23,1%. Процент резервирования по ним не изменился и составляет 1 %.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банк не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с применением ПВР.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента согласно Положению Банка России 483-П.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, вследствие чего у Банка отсутствуют другие инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Расчет операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), осуществляется Банком базовым индикативным методом в

соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три завершённых финансовых года.

Таблица 6

### Значение операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Операционный риск	58 947	73 279
Доходы, в т.ч.	1 213 819	1 490 307
- чистые процентные доходы	439 069	623 998
- чистые непроцентные доходы	774 750	866 309
Расходы	34 873	24 722
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска – всего, в том числе:	1 178 946	1 165 585

По состоянию на 01.10.2019 года размер операционного риска не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, но по отношению к началу года снизился и составил 58 947 тыс. рублей. Изменение величины операционного риска обусловлено вступлением в силу Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска", в котором изменилась база расчета величины риска. В соответствии с данным Положением при расчете показателя Д (доход за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска) отрицательные значения по строке формы 0409807, участвующей в расчете, вычитаются при расчете. В соответствии с ранее действовавшим Положением № 346-П отрицательные значения в расчет не включались. Величина чистых процентных доходов Банка за три финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 439 069 тыс. руб., размер чистых непроцентных доходов составил 783 091 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях контроля процентного риска, связанного с возможным ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк рассчитывает и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. Также для оценки процентного риска Банк применяет метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок.

По состоянию на 01.10.2019 года результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок,

отдельно по каждой иностранной валюте и в целом в иностранных валютах составляют менее 10% от общей величины процентных активов (обязательств). Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка производился по финансовым инструментам, номинированных в рублях, и в отношении всех финансовых инструментов, номинированных в основных иностранных валютах (доллары США, евро).

Анализ влияния осуществлялся по данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2019 года и показывает изменение величины будущего чистого процентного дохода Банка в интервале до 1 года в результате сдвига уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (в сторону увеличения или уменьшения).

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода на отчетную дату представлены Таблице № 7.

Таблица 7

**Изменение чистого процентного дохода**

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	Временные интервалы				Итого до 1 года
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	
<b>При увеличении ставки на 200 базисных пунктов</b>	52 522	5 246	-20 963	-293	36 512
в % от собственных средств (капитала) Банка	3.4%	0.3%	-1.4%	0.0%	2.4%
<i>в рублях</i>	52 685	6 125	-20 119	-271	38 420
<i>в иностранной валюте</i>	-163	-879	-844	-23	-1 908
<b>При снижении ставки на 200 базисных пунктов</b>	-52 522	-5 246	20 963	293	-36 512
в % от собственных средств (капитала) Банка	-3.4%	-0.3%	1.4%	0.0%	-2.4%
<i>в рублях</i>	-52 685	-6 125	20 119	271	-38 420
<i>в иностранной валюте</i>	163	879	844	23	1 908

Величина чистого процентного дохода в интервале до 1 года при повышении ставок на 200 базисных пунктов увеличится на 36 512 тыс. руб., влияние на капитал Банка составит 2,4 %, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) при этом увеличится до 43,6%. При сдвиге чистого процентного дохода в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов в интервале до 1 года финансовый результат снизится на 36 512 тыс. рублей, капитал Банка снизится на 2,4%, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) при этом снизится до 38,9%.

Величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», рассматривается критической, если происходит снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). Показатель процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 года составил 3,25%, что считается приемлемым уровнем риска.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ),

установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Расчет показателя финансового рычага осуществляется Банком по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями «Базель III». Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 1 (строки 13-14а) и разделе 2 формы отчетности 0409813, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 года.

При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на амортизацию основных средств и величину прироста основных средств при переоценке.

Ниже в таблице представлены сведения о показателе финансового рычага:

Таблица 8

### Сведения о показателе финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 273 867	1 273 328	1 276 047	1 223 824
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	1 301 689	1 325 613	1 328 332	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 568 018	6 117 639	5 749 849	6 441 702
Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)	19,395	20,814	22,193	18,998
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19,270	19,995	21,907	-

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет. Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 года составило 19,395% (форма 0409813, раздел 1 строка 14, раздел 2 строка 22) и выросло по сравнению с 01.01.2019 года на 0,397 процентных пункта за счет одновременного увеличения основного капитала Банка и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (4,1% и 2% соответственно). По сравнению с 01.07.2019 года показатель снизился на 1,419 п.п. за счет более быстрого роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага над ростом основного капитала (7,4%

и 0,04% соответственно). Однако при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков показатель снизился всего на 0,725 п.п.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. На отчетную дату величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, была на 5,1% ниже размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (на 01.01.19 года – на 4,6%, на 01.07.2019 года – на 5,5%).

**Заместитель Председателя**

**И.о. главного бухгалтера**

25 ноября 2019 года



**Т.В. Макарова**

**Н.В. Шибанова**