



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО УКБ «НОВОБАНК»
НА 01.07.2020 ГОДА**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.....	3
1.2. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала).....	9
1.3. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов капитала.	9
1.4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов.	9
1.5. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).....	10
Раздел II. Информация о системе управления рисками.	11
2.1. Основные показатели деятельности	11
2.2. Информация о политике Банка в части применяемых методов снижения рисков	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	14
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	17
Раздел IV. Кредитный риск	17
4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску	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"	18
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.	19
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	21
4.5. Методы снижения кредитного риска	22
4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	23
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.	30
10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	30
Раздел XI. Финансовый рычаг	30

Введение

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) ПАО УКБ «Новобанк» (далее – Банк) составлена по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 года. Сравнение показателей осуществляется с информацией по состоянию на 01.01.2020 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.

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 полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 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).

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 01.07.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020
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	231 494	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	231 494
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	191	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	253 068
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	6 891 161	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как обязательства»	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	253 068
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	392 382	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 102	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	10 102	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 102
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	48 750	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 прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	3,5,6,7	6 177 580	X	X	X

	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 способ- ность к поглоще- нию убытков фи- нансовых органи- заций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в ин- струменты допол- нительного капи- тала и иные ин- струменты, обес- печивающие об- щую способность к поглощению убытков финансо- вых организаций"	55	0

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

Определение величины нормативного капитала (минимального регуляторного капитала), необходимого Банку для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков и выполнения требований регулятора по нормативам достаточности капитала, осуществлялось на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Таблица 1.2

Фактические значения нормативов

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение по 199-И	Надбавка поддержания достаточности капитала по 199-И	Фактическое значение на дату				
			01.07.20	01.04.20	01.01.20	01.10.19	01.07.19
1	2	3	4	5	6	7	8
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	2,5	38.7%	34.9%	37.2%	35.8%	36.5%
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	2,5	38.7%	34.9%	37.2%	35.8%	36.5%
- норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	≥8%	2,5	43.4%	38.6%	42.6%	41.2%	41.3%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2020 года составил 43,4% (форма 0409808, раздел 1, строка 63). Нормативы достаточности базового и основного капитала составили 34,9% (форма 0409808, раздел 1, строки 61,62). Как видно из Таблицы 1.2, значение норматива на отчетную дату зафиксировало максимальное значение за все приведенные в Таблице 1.2 значения.

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 2,5% (форма 0409808, раздел 1, строка 65) и 0% (форма 0409808, раздел 1, строка 66) соответственно.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок 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 01.07.2020 года составил 32,7% (форма 0409808, раздел 1, строка 68)

1.2. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала)

Таблица 1.3

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	1 349 885	1 349 295	1 274 109
Основной капитал	1 349 885	1 349 295	1 274 109
Дополнительный капитал	253 100	222 720	274 777
Собственные средства (капитал)	1 602 985	1 572 015	1 548 886
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	84.2%	85.8%	82.3%

На 01.07.2020 года капитал Банка составил 1 602 985 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 59) и увеличился по сравнению с 01.01.2020 года на 54 099 тыс. руб. или на 3,5%. Прирост капитала был обеспечен за счет прибыли 2019 года, которая была подтверждена внешними аудиторами (Аудиторское заключение независимого аудитора размещено на сайте Банка по адресу http://novobank.ru/o-banke/Documents/vnutrennie-dokumenty-emitenta/otch_2019.pdf).

Доля основного капитала в собственных средствах на 01.07.2020 года составляет 84,2%, доля дополнительного капитала – 15,8%. Базовый капитал в течение 1 полугодия 2020 года вырос на 75 776 тыс. руб. и составил 1 349 885 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 29), основной капитал также составил 1 349 885 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 45) с увеличением на 75 776 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 21 677 тыс. руб. и составил 253 100 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 58).

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»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), раскрыта Банком в разделе 4 формы отчетности № 0409808.

В расчет собственных средств Банка включаются обыкновенные и привилегированные акции, стоимость которых составляет 229 880 тыс. руб. Из них в базовый капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 229 832 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8), в дополнительный капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 18 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8) и привилегированные акции стоимостью 30 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8). Согласно п.п. 8.1. Положения Банка России № 646-П из расчета собственных средств Банка исключены привилегированные акции на сумму 120 тыс. руб. Полностью исключены привилегированные акции из дополнительного капитала будут в январе 2022 года.

1.3. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов капитала.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала.

1.4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов

Установленная величина антициклической надбавки в странах, к резидентам которых по состоянию на 01.07.2020 года у Банка имеются требования, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, составляет 0%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов, которые являются резидентами стран, в которых установлена величина антициклической

надбавки, приведены в Таблице 1.4. Данные требования приведены с учетом коэффициента взвешивания на риск.

Таблица 1.4

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки по типам контрагентов

Номер строки	Наименование страны/ тип контрагента	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3
1	Германия (276) всего, в т.ч.:	33 260
1.1.	Банки	33 260
2	Ирландия (372) всего, в т.ч.:	34 436
2.1.	Организации	34 436
3	Россия (643) всего, в т.ч.:	2 723 929
3.1.	Гос. органы	5 820
3.2.	Кредитные организации	406 784
3.3.	Организации	1 489 055
3.4.	Индивидуальные предприниматели	135 174
3.5.	Физические лица	687 095
Совокупная величина кредитных требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		2 791 624

В таблице отсутствуют данные о требованиях, относящихся к I группе активов, т.к. коэффициент взвешивания по этой группе имеет значение 0 (ноль). Существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

1.5. 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 в январе 2022 года.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

2.1. Основные показатели деятельности

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 01.07.2020 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 – Отчетность по форме 0409813). Отчетность по форме 0409813 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

В 1 полугодии 2020 года произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- собственные средства (капитал) выросли на 54 099 тыс. руб. или на 3,5%, за счет прибыли прошлого года. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) также вырос и составил 43,4% (на 0,7 процентных пункта больше, чем на 01.01.2020 года). При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) выросли на 50 620 тыс. руб. или на 3,2%, и составили 1 642 460 тыс. руб. Разница между величиной собственных средств (капитал) при стандартизированном подходе и при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 39 475 тыс. руб.;
- норматив финансового рычага снизился на 1,2 процентных пункта и составил 16,3%. Это произошло за счет более высоких темпов роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (рост на 01.07.2020 года составил 987 379 тыс. руб. или 13,6%) над величиной роста основного капитала (рост на 75 776 тыс. руб. или 5,9%);
- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) выросло по сравнению с 01.01.2020 года на 3,6 процентных пункта до 37,9% за счет более высоких темпов роста высоколиквидных активов (прирост на 405 727 тыс. руб. или 47,7%) над ростом обязательств до востребования (прирост на 854 938 тыс. руб. или 34,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) снизился на 14,1 процентных пункта до 174,4% за счет роста опережающими темпами обязательств до востребования и на срок до 30 дней (рост на 913 834 тыс. руб. или 32,0%) над темпами роста ликвидных активов (рост на 1 157 067 тыс. руб. или 21,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился на 3,5 процентных пункта до 29,3% за счет снижения долгосрочных вложений (снижение на 55 022 тыс. руб. или 5,8%) при одновременном снижении долгосрочных обязательств и капитала (снижение на 656 005 тыс. руб. или 17,6%);
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 01.07.2020 года по сравнению с 01.01.2020 года на 0,3 процентных пункта и составил 8,35%. Максимальное значение норматива в течение отчетного периода составило 15,0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 2,3 процентных пункта до 29,4%.

Изменения по остальным основным показателям деятельности, указанным в разделе 1 формы 0409813 – незначительны. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) отменен с 01.01.2020 года введением в действие Инструкции Банка России № 199-И.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели были рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, 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.

2.2. Информация о политике Банка в части применяемых методов снижения рисков

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 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 643 238	3 007 863	211 459
2	при применении стандартизированного подхода	2 643 238	3 007 863	211 459
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:	357 025	330 381	28 562
17	при применении стандартизированного подхода	357 025	330 381	28 562
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	696 625	736 838	55 730
20	при применении базового индикативного подхода	696 625	736 838	55 730
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)	3 696 888	4 075 082	295 751

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 01.07.2020 года составил 2 643 238 тыс. руб. и снизился по сравнению с 01.04.2020 года на 364 625 тыс. руб. или 12,1%.

Рыночный риск на 01.07.2020 года вырос по сравнению с предыдущей отчетной датой на 26 644 тыс. руб. или на 8,1% и составил 357 025 тыс. руб.

Операционный риск в апреле 2020 года был пересчитан согласно Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В результате пересчета размер капитала, необходимого для покрытия операционного риска составил 55 730 тыс. руб., что ниже значения за предыдущий период на 3 217 тыс. руб. или 5,5%. Снижение операционного риска произошло за счет снижения чистых процентных доходов за последние завершённые три финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

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

Ниже представлены сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2020 года:

Таблица 3.1

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:	42 331	0	8 385 827	816 543
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	176 081	0

2.1	кредитных организаций	0	0	28 523	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 558	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	889 091	816 543
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	9 125	9 125
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 125	9 125
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	879 966	807 418
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	807 097	745 935
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	72 869	61 483
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 000	0	456 298	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	31 331	0	3 645 733	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	679 727	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	733 977	0
8	Основные средства	0	0	393 012	0
9	Прочие активы	0	0	1 411 908	0

В графах 3 и 5 Таблицы 3.1 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 01.07.2020 года являются:

- платежная гарантия, в сумме 395,17 тыс. 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 11 000 тыс. руб.

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.

Информация об объемах и видах операций Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, по состоянию на 01.07.2020 года представлена в таблице:

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	135 203	31 514
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	31 093	27 402
2.1	банкам - нерезидентам	31 093	27 402
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	22 957	20 744
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 957	20 744
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 311	570
4.1	банков - нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 311	570

Деятельность Банка в основном осуществляется на территории РФ. На отчетную дату у Банка отсутствуют вложения в долевые ценные бумаги контрагентов – нерезидентов. Доля операций с контрагентами – нерезидентами можно оценить, как незначительную. На отчетную дату в части активов она составила 2,19% от общей суммы активов Банка в соответствии с формой № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма). В части пассивов доля средств нерезидентов составила 0,02% от общей суммы обязательств Банка.

Средства Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах 01.07.2020 года выросли на 103 689 тыс. руб. или 4,3 раза.

Объем требования к банкам-нерезидентам вырос на 13,5 % или на 3 691 тыс. руб. Изменения произошли за счет роста курса евро по отношению к рублю. К данным требованиям отнесена 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 не изменился. Однако из-за изменения курса иностранной валюты (долларов США) по отношению к рублю, объем вложений в рублевом эквиваленте вырос на 10,7 % или на 2 213 тыс. руб.

Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов, в течение отчетного периода вырос в 1,3 раза или на 741 тыс. руб.

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. и Положением Банка России №509-П от 03.12.2015г.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

На 01.07.2020 года у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

При кредитовании Банк не применяет систему внутреннего рейтингования заемщиков, а также не определяет величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	50 097	-	1 718 361	86 886	1 681 572
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	847 145	3 455	843 690
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	371 900	6 451	365 449
4	Итого	-	50 097	-	2 937 406	96 792	2 890 711

При оценке кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Чистая балансовая стоимость всех кредитных требований по состоянию на 01.07.2020 года составила 2 890 711 тыс. руб. Кредитные требования, просроченные более чем на 90 дней выросли на 5 860 тыс. руб. или 13,2%, и составили 50 097 тыс. руб.

Кредитные требования и долговые ценные бумаги, просроченные менее чем на 90 дней (в том числе непросроченные требования), составили 2 565 506 тыс. руб., из них просроченные менее чем на 90 дней - 280 тыс. руб., непросроченные требования – 2 565 226 тыс. руб.

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 01.07.2020 года представлены ниже:

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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	181 494	21	38 114	18	31 817	3	- 6 297
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 852	21	4 169	1	199	20	- 3 970

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	7 003	21	1 471	5	358	16	- 1 113
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	650	21	137	1	6	20	- 131
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							

На 01.07.2020 года произошли следующие изменения в активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

- рост реструктуризированных ссуд в 3,5 раза произошел за счет применения Банком разработанных Банком России мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии COVID-19. Согласно писем Банка России № ИН-01-41/20 от 20.03.2020 года, № ИН-01/4140 от 30.03.2020 года и № ИН-03-41/65 от 14.04.2020 года, Банк предоставил реструктуризацию на сумму 133 275 тыс. руб.;

- снижение ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (снижение на 17 247 тыс. руб.) и ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (снижение на 29 529 тыс. руб.) произошло в результате гашений ссудной задолженности.

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.

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

Ниже представлена информация об изменении в течение 1 полугодия 2020 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 4.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	44 237
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	10 573
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 181
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	3 532
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	50 097

Ссудная задолженность просроченная более чем на 90 дней в течение 1 полугодия 2020 года выросла на 5 860 тыс. руб. или на 13,2%. Это произошло в следствие следующих факторов:

- признание просроченной задолженности более чем на 90 дней в течение отчетного периода в сумме 10 573 тыс. руб.;
- признание не просроченной задолженности, числящейся на начало отчетного периода просроченной более чем на 90 дней в сумме 1 181 тыс. руб.;
- списание просроченной задолженности с баланса в течение 1 полугодия 2020 года не производилось;
- прочие изменения в отчетном периоде, увеличивающие стоимость просроченной задолженности, в сумме 3 532 тыс. руб. К прочим изменениям отнесены частичные гашения просроченной задолженности более чем на 90 дней в течение отчетного периода.

4.5. Методы снижения кредитного риска

Один из методов снижения кредитного риска, применяемого Банком, является наличие достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует Банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею. Однако при защите кредитного риска приоритет отдается не привлечению достаточного обеспечения, предназначенного для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному на предотвращение убытков Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П обеспечение, принятое Банком в залог, не относится к 1 и 2 категории качества, поэтому не регулирует объем создаваемых резервов. В качестве обеспечения Банк привлекает различные виды залогов и поручительства. В Таблице 4.4 раскрывается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований.

Таблица 4.4

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	476 159	1 205 413	1 169 688	8 754	5 834		
2	Долговые ценные бумаги	843 690						
3	Всего, из них:	1 319 849	1 205 413	1 169 688	8 754	5 834		
4	Из них просроченных более чем на 90 дней	35	1 152	1 152				

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась по сравнению с 01.01.2020 года за счет уменьшения вложений средств в межбанковские кредиты, которые не требуют обеспечения, а также за счет снижения портфеля ценных бумаг.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных клиентам Банка, снизилась в 2 раза, и составила 20 127 тыс.руб.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась на 43 878 тыс. руб., при этом обеспеченная часть выросла на 183 935 тыс. руб. При расчете обеспеченной части балансовой стоимости кредитов обеспечение в виде поручительства не учитывались.

4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.5

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	тыс. руб. Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 185 777		4 185 777		0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	29 101		29 101		5 820	20.0%
3	Банки развития	0		0		0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 874 032		1 873 939		177 696	19.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	396		396		79	20.0%
6	Юридические лица	1 077 673	364 664	1 058 708	358 299	1 070 187	71.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	153 391	7 236	144 046	7 150	148 721	91.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	540 850		526 655		456 723	96.7%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	47 745		47 262		47 262	100.0%
10	Вложения в акции	0		0		0	0.0%

11	Просроченные требования (обязательства)	50 097		1 187		1 187	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	308 713		276 903		414 907	149.7%
13	Прочие	684 325		498 895		320 655	100.0%
14	Всего	8 952 100	371 900	8 642 869	365 449	2 643 238	100.0%

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на 01.07.2020 года составили 2 643 238 тыс. руб. и по сравнению с началом года они снизились на 143 270 тыс. руб. или 5,1%.

Банк в качестве инструментов снижения кредитного риска использует только резервирование в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренней нормативной документацией.

В статью «Прочие» отнесены основные средства (без амортизации), учитываемые при расчете кредитного риска и входящие в 4 группу активов требования с коэффициентом риска 100%. Операции с ценными бумагами (облигации) отнесены в статью «Юридические лица» и «Кредитные организации (кроме банков развития)» в зависимости от принадлежности контрагента.

Вложения в акции в Таблице 4.5 имеет нулевое значение, т.к. весь портфель акций учитывается в составе рыночного риска.

Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска выросли по сравнению с 01.01.2020 года на 62 775 тыс. руб. Основной рост произошел по требованиям к кредитным организациям, учтенные векселя которых не были приобретены непосредственно у векселедателя, а также по облигациям юридических лиц, не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности.

Таблица 4.6
 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
 коэффициентов риска

тыс. руб.

Н о м е р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																	Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 185 777																		4 185 777
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		29 101																	29 101
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		502 441				9 087												1 362 411	1 873 939

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 ПАО УКБ «Новобанк» на 01.07.2020 года

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		396																396
6	Юридические лица	358 299					1 035 751				22 957								1 417 007
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 735			5 501		137 524	2 310	1 102	936	161	133						1 794	151 196
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью		4 639	12 931	35 446	43 039	430 600												526 655
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						47 262												47 262
10	Вложения в акции																		0
11	Просроченные требования (обязательства)						1 187												1 187
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска							1 123			275 780								276 903

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО УКБ «Новобанк» на 01.07.2020 года

13	Прочие							498 895												498 895
14	Всего	4 545 811	536 577	12 931	40 947	43 039	0	2 160 306	3 433	1 102	936	298 898	133	0	0	0	0	0	1 364 205	9 008 318

Стоимость кредитных требований с учетом примененных инструментов снижения кредитного риска равна 9 008 318 тыс. руб. (сумма балансовых и внебалансовых требований). Комментарии о причинах существенных изменений приведены к таблице № 4.5.

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

Размер операционного риска рассчитывается Банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»). В связи с этим в апреле 2020 года размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), был пересчитан. Данный расчет осуществлялся Банком базовым индикативным методом. В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от среднего валового дохода Банка за последние три года.

Таблица 5

Значение операционного риска

Наименование показателя	тыс. руб.		
	На 01.07.2020г.	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Операционный риск	55 730	58 947	58 947
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска – всего, в том числе:	1 160 638	1 178 946	1 178 946
- чистые процентные доходы	290 526	439 069	439 069
- чистые непроцентные доходы	824 081	739 877	739 877

В расчет операционного риска включены доходы за три финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Величина операционного риска по итогам 1 полугодия 2020 года находится на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Фактическое значение расходов, понесенных в следствие реализации операционных рисков, за 1 полугодие 2020 года составило 128,9 тыс. руб., что существенно ниже величины капитала, выделяемого на покрытие операционного риска, и плановой величины максимально допустимых Банком возможных потерь от реализации риска.

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» (далее - форма отчетности 0409127).

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета ГЭП - анализ (модель разрывов (ГЭП) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127.

В соответствии с формой отчетности 0409127 величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Отрицательная величина ГЭП показывается со знаком «минус».

При «отрицательном» разрыве, в случае одновременного повышения всех ставок на одну и ту же величину (параллельный сдвиг), затраты по выплате процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов, поскольку переоценивается больший объем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. При падении процентных ставок снижение затрат на выплату процентов превосходит уменьшение процентных доходов, и чистый процентный доход увеличивается/чистые процентные расходы снижаются.

При «положительном» разрыве, в случае одновременного повышения всех ставок на одну и ту же величину, затраты по выплате процентов вырастут меньше, чем доход в виде процентов, поскольку переоценивается меньший объем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. При падении процентных ставок снижение процентных доходов превосходит снижение затрат на выплату процентов, и поэтому чистый процентный доход снижается/чистый процентный расход увеличивается.

Если совокупный разрыв имеет нулевое значение, то параллельный сдвиг процентных ставок не повлияет на чистый процентный доход/чистые процентные расходы.

При этом используются допущения о возможных сроках фактического востребования (погашения) активов (пассивов) и сроках изменения процентной ставки по ним, в соответствии с управленческими решениями, определенными Банком.

Влияние процентного риска на изменение стоимости капитала Банка осуществляется на основании Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» через показатель процентного риска методом дюрации. 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 иностранных валютах (доллары США, евро). Показатель процентного риска, рассчитанный методом дюрации, оценивается как «приемлемый», если снижение экономической (чистой) стоимости Банка не превышает 20% от величины собственных средств (капитала). В случае снижения экономической стоимости более чем на 20%, процентный риск оценивается как «высокий».

Анализ влияния осуществлялся по данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2020 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 представлены Таблице № 6.

Таблица 6

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 199 дней	От 181 дня до 1 года	
При увеличении ставки на 200 базисных пунктов	58 781	-4 570	269.51	-16 707	37 774
в % от собственных средств (капитала) Банка	3.67%	-0.29%	0.02%	-1.04%	2.36%
<i>в рублях</i>	58 877	-4 480	636	-16 344	38 689
<i>в иностранной валюте</i>	-96	-90	-367	-363	-915
При снижении ставки на 200 базисных пунктов	-58 781	4 570	-270	16 707	-37 774
в % от собственных средств (капитала) Банка	-3.67%	0.29%	-0.02%	1.04%	-2.36%
<i>в рублях</i>	-58 877	4 480	-636	16 344	-38 689
<i>в иностранной валюте</i>	96	90	367	363	915

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2020 года составила 1 602 985 тыс. руб. (согласно форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)). При повышении на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения в интервале до 1 года составит 37 774 тыс. руб., влияние на капитал Банка составит 2,36%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) увеличится до 44,4%. При сдвиге чистого процентного дохода в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов в интервале до 1 года финансовый результат снизится на 37 774 тыс. руб., капитал Банка снизится на 2,36%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизится до 42,3%.

Показатель процентного риска Банка рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.07.2020 года составил 0,11%, что считается «приемлемым» уровнем риска.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

10.1. 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

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 01.07.2020 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 7 представлены сведения о показателе финансового рычага:

Таблица 7

Сведения о показателе финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 349 885	1 349 295	1 274 109
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8 257 715	7 637 891	7 270 336
Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)	16,3	17,7	17,5
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	8 642 869	8 061 849	7 628 648

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 года составило 16,3% (форма 0409813, раздел 1 строка 14, раздел 2 строка 22) и снизилось по сравнению с 01.01.2020 года на 1,2 процентных пункта за счет увеличения более быстрыми темпами прироста балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага над величиной основного капитала (13,6% и 5,9% соответственно). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в течение 1 полугодия текущего года снизился на 0,6 процентных пункта и составил 16,8%. Это произошло по тем же причинам, что и снижение показателя финансового рычага по «Базелю III».

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 4,5% ниже размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (на 01.01.2020 года 4,7%, на 01.04.2020 года – на 5,3%).

Заместитель Председателя

И.о. главного бухгалтера

13 августа 2020 года



Т.В. Макарова

Н.В. Шибанова