



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО УКБ «НОВОБАНК»
НА 01.04.2020 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	10
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	15
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.....	18
Раздел IV. Кредитный риск	18
4.1. 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
4.2. 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.	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	21
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.	23
10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	23
Раздел XI. Финансовый рычаг	23

Введение

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) ПАО УКБ «Новобанк» (далее – Банк) составлена по состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 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 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
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	222 686
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	6 341 325	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	222 686
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	389 254	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 689	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	10 689	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 689
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	49 038	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	3,5,6,7	5 689 534	X	X	X

	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 общую способность к поглощению"	55	0

				убытков финансово- вых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

На 1 апреля 2020 года капитал Банка составил 1 572 015 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 59) и увеличился по сравнению с началом года на 23 129 тыс. руб. или на 1,5%. 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 1 апреля 2020 года составляет 85,8%, доля дополнительного капитала – 14,2%. Базовый капитал в течение отчетного периода вырос на 75 186 тыс. руб. и составил 1 349 295 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 29), основной капитал также составил 1 349 295 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 45) с увеличением на 75 186 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 52 057 тыс. руб. и составил 222 720 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 58).

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 ¹	Фактическое значение на дату				
			01.04.20	01.01.20	01.10.19	01.07.19	01.04.19
1	2	3	4	5	7	8	9
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	2,5	34.9%	37.2%	35.8%	36.5%	31.8%
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	2,5	34.9%	37.2%	35.8%	36.5%	31.8%
- норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	≥8%	2,5	38.6%	42.6%	41.2%	41.3%	35.7%

¹ В 2019 году надбавка поддержания достаточности капитала учитывалась в соответствии с Инструкцией от 28.06.2017 г. 180-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 1 апреля 2020 года составил 38,6% (форма 0409808, раздел 1, строка 63), снижение по сравнению с началом года на 4,0 процентных пункта. Нормативы достаточности базового и основного капитала снизились на 2,3 процентных пункта и составили 34,9% (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 2,5% (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 01.04.2020 года составил 28,9% (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 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение за период, тыс. руб.
Базовый капитал	1 349 295	1 274 109	75 186
Основной капитал	1 349 295	1 274 109	75 186
Дополнительный капитал	222 720	274 777	-52 057
Собственные средства (капитал)	1 572 015	1 548 886	23 129
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	85.8%	82.3%	0.1%

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 01.04.2020 года у Банка имеются требования, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, составляет 0% - РФ и Германия, 1% - Ирландия.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Наименование страны/ тип контрагента	Требования к капиталу кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3
1	Германия (276) всего, в т.ч.:	23 325
1.1.	Банки	23 325
2	Ирландия (372) всего, в т.ч.:	38 778
2.1.	Организации	38 778
3	Россия (643) всего, в т.ч.:	2 737 121
3.1.	Гос. органы	5 820
3.2.	Кредитные организации	302 515
3.3.	Организации	1 365 454
3.4.	Индивидуальные предприниматели	183 223
3.5.	Физические лица	880 109
Совокупная величина кредитных требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		2 799 224

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

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 01.04.2020 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 квартал 2020 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

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

- величина базового и основного капитала выросла по сравнению с 01.01.2020 года на 75 186 тыс. руб. за счет прибыли прошлого года. При этом нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) снизились на 2,3 процентных пункта за счет опережающих темпов роста активов, взвешенных по уровню риска, над темпами роста капитала (рост 12,2% и 5,9% соответственно). Величина базового капитала и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков выросла на 90 318 тыс. руб. или 6,9%, и составила 1 392 249 тыс. руб. Разница между величиной базового и основного капитала при стандартизированном подходе и при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 42 954 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) выросли на 23 129 тыс. руб. или на 1,5%. При этом Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизился на 4,1 процентных пункта, и составил 38,6%. Снижение обусловлено, также как и при расчете базового и основного капитала, более быстрым ростом активов, взвешенных по уровню риска, над темпами роста капитала. При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) выросли на 21 721 тыс. руб. или на 1,4%, и составили 1 613 561 тыс. руб. Разница между величиной собственных средств (капитал) при стандартизированном подходе и при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 41 510 тыс. руб.;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага выросла по сравнению с 01.01.2020 года на 367 555 тыс. руб. или 5,1%. Значение норматива финансового рычага по сравнению с началом отчетного периода изменилось незначительно - с 17,5% до 17,7% или на 0,2 процентных пункта;
- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) снизилось по сравнению с 01.01.2020 года на 2,9 процентных пункта до 31,4% за счет более высоких темпов роста обязательств

до востребования над ростом высоколиквидных активов (прирост составил 19,1% и 9,2% соответственно);

- норматив текущей ликвидности (НЗ) снизился на 15 процентных пунктов до 173,5% за счет роста опережающими темпами ликвидных активов (рост на 936 640 тыс. руб.) над темпами роста обязательств до востребования и на срок до 30 дней (рост на 688 786 тыс. руб.)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) вырос на 7,7 процентных пунктов до 33,5% за счет роста долгосрочных вложений (рост на 78 663 тыс. руб.) при одновременном снижении долгосрочных обязательств и капитала (снижение на 615 880 тыс. руб.).

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 (НЗ) - 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, НЗ 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 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 007 863	2 786 508	240 629
2	при применении стандартизированного подхода	3 007 863	2 786 508	240 629
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:	330 381	318 730	26 430
17	при применении стандартизированного подхода	330 381	318 730	26 430
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)	4 075 082	3 842 076	326 007

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 01.04.2020 года составил 3 007 863 тыс. руб. и вырос по сравнению с 01.01.2020 года на 221 355 тыс. руб. или 7,9%.

Рыночный риск на 01.04.2020 года вырос по сравнению с предыдущей отчетной датой на 11 651 тыс. руб. или на 3,7% и составил 330 381 тыс. руб.

Значение операционного риска не изменилось.

Величина операционного риска по итогам 1 квартала 2020 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 01.04.2020 года составила 116,6 тыс. руб., что существенно ниже минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционных рисков.

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 1 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:	41 262	0	8 017 614	812 643
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	174 345	0
2.1	кредитных организаций	0	0	20 873	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	153 473	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	885 455	812 643
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	9 138	9 138
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 138	9 138
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	876 317	803 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	800 063	738 816
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	76 254	64 688
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 000	0	362 506	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	30 262	0	3 064 070	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	694 374	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	742 213	0
8	Основные средства	0	0	389 513	0
9	Прочие активы	0	0	1 705 137	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 01.04.2020 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.;

- обеспечительный платеж в сумме 113 тыс. руб. 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.

Информация об объемах и видах операций Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице:

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	82 743	31 514
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	33 882	27 402
2.1	банкам - нерезидентам	33 882	27 402
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:	25 852	20 744
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	25 852	20 744
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	947	736
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	947	736

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 1,77% 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 01.04.2020 года выросли на 51 229 тыс. руб. или в 1,6 раз.

Объем ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам вырос, на 23,6 % или на 6 480 тыс. руб. Рост произошел за счет роста курса евро по отношению к рублю. В данном случае к приравненной к ссудной задолженности 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 в иностранной валюте также вырос за счет роста курса иностранной валюты (долларов США) по отношению к рублю, и составил рост на 24,6 % или на 5 108 тыс. руб.

Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов, в течение отчетного периода вырос на 28,7 % или на 211 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".

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. 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".

4.2. 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.

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 апреля 2020 года представлены ниже:

Таблица 4.1

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 строк	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.
			Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	37 911	21	7 961	49	18 517	-28	10 556
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	37 099	21	7 791	4	1 599	16	-6 192
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	36 532	21	7 672	3	1 273	18	-6 399

	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	28 355	21	5 955	3	836	18	-5 119
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							

Существенных изменений 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 не произошло.

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

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 на дату 01.04.2020 года расчет операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой. Данный расчет осуществлялся Банком в 2019 году 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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Операционный риск	58 947	58 947
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска – всего, в том числе:	1 178 946	1 178 946
- чистые процентные доходы	439 069	439 069
- чистые непроцентные доходы	739 877	739 877

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

Фактическое значение расходов, понесенных в следствие реализации операционных рисков, в 1 квартале 2020 года составило 116,6 тыс. руб., что существенно ниже величины капитала, выделяемого на покрытие операционного риска, и 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 01.04.2020 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	46 454	-2 394	-27333.1	-3 371	13 356
в % от собственных средств (капитала) Банка	2.96%	-0.15%	-1.74%	-0.21%	0.85%
<i>в рублях</i>	46 589	-1 512	-26 718	-3 311	15 048
<i>в иностранной валюте</i>	-135	-882	-615	-60	-1 692
При снижении ставки на 200 базисных пунктов	-46 454	2 394	27 333	3 371	-13 356
в % от собственных средств (капитала) Банка	-2.96%	0.15%	1.74%	0.21%	-0.85%
<i>в рублях</i>	-46 589	1 512	26 718	3 311	-15 048
<i>в иностранной валюте</i>	135	882	615	60	1 692

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020 года составила 1 572 015 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 13 356 тыс. руб., влияние на капитал Банка составит 0,85%, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) увеличится до 39,4%. При сдвиге чистого процентного дохода в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов в интервале до 1 года финансовый результат снизится на 13 356 тыс. руб., капитал Банка снизится на 0,85%, норматив достаточности уменьшится до 37,7%.

Показатель процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2020 года составил 0,76%, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 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 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 349 295	1 274 109
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 637 891	7 270 336
Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)	17,7	17,5
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	8 061 849	7 628 648

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 года составило 17,7% (форма 0409813, раздел 1 строка 14, раздел 2 строка 22) и выросло по сравнению с 01.01.2020 года несущественно, на 0,2 процентных пункта за счет увеличения более быстрыми темпами величины основного капитала над темпами прироста балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (5,9% и 5,1% соответственно). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в течение 1 квартала текущего года вырос на 0,6 процентных пункта и составил 18,0% за счет роста основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Заместитель Председателя

ВРИО главного бухгалтера

25 мая 2020 года



Т.В. Макарова

Н.В. Шибанова