

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» на 01.10.2020 года.

1. Вводная часть

Настоящая информация подготовлена ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее по тексту – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. N4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Сведения подготовлены по состоянию на 01.10.2020 г. на основании данных отчетности Банка за III квартал 2020 г.

Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка.

Существенность информации Банк определяет в порядке, определенном внутренним нормативным документом – «Положение о форме и порядке раскрытия ЮГ-Инвестбанк (ПАО) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Существенные изменения раскрываемых в настоящем отчете показателей должны сопровождаться пояснениями. Количественно показатель существенности рассчитывается следующим образом:

Существенными признаются изменения, оценочная величина которых на отчетную дату составляет 50 и более процентов от размера полученной Банком прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление, округленной до целых десятков миллионов рублей.

Справочно: по состоянию на 01.04.2020 г., величина прибыли до налогообложения составила 182.1 млн. руб., прибыль, приведенная в годовое исчисление – 242.7 млн. руб. Уровень существенности определен от 120 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2020 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п. 4.3. Указания Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У, только в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Информация о целях и политике управления рисками, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 г.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В нижеследующей таблице представлен нормативный капитал на основе отчетности 0409808 Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	100 010	7.0%	1	100 010	7.2%	-0.2%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7.0%	1.1	100 010	7.2%	-0.2%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	908 099	63.5%	2	819 000	59.3%	4.2%
прошлых лет	908 099	63.5%	2.1	819 000	59.3%	4.2%
отчетного года	0	0%	2.2	0	0.0%	0.00%
Резервный фонд	25 003	1.7%	3	25 000	1.8%	-0.1%
Источники базового капитала, итого	1 033 112	72.2%	6	944 010	68.4%	3.8%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-19442		9	-4000		
Базовый капитал, итого	1 013 643	70.9%	29	940 010	68.1%	2.8%
Основной капитал, итого	1 013 643	70.9%	45	940 010	68.1%	2.8%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	134 179	9.4%		170 000	12.3%	-2.9%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	283 022	19.8%		270 000	19.6%	0.2%

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-174					
Дополнительный капитал, итого	417 201	29.2%		440 000	31.9%	-2.7%
Собственные средства (капитал), итого	1 430 670	100.0%	59	1 380 010	100.0%	0.00%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	9 386	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	9 386	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 739	x	60	12700	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	10.80%	x	x	8.00%	x	2.8%
Достаточность основного капитала	10.80%	x	x	8.00%	x	2.8%
Достаточность собственных средств (капитала)	14.69%	x	x	10.50%	x	4.19%

В соответствии с методикой определения величины собственных средств по Базелю III капитал ЮГ-Инвестбанк (ПАО) включает:

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и часть нераспределенной прибыли отчетного года, подтвержденной аудитором (стр.2,2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют ;

- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки и части прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором (стр.46 ф.0409808). Показателем, уменьшающим дополнительный капитал, являются доходы от платежей, возвращаемых страховыми

компаниями в качестве агентского вознаграждения, источниками которых явились средства самого Банка по выданным кредитам (стр.52 ф.04090808).

В составе компонентов капитала ЮГ-Инвестбанк (ПАО) отсутствуют инструменты, сроки и условия которых могут повлиять на изменение величины капитала и его достаточность для обеспечения текущей и будущей деятельности. Характеристики обыкновенных акций ЮГ-Инвестбанк (ПАО), как основного инструмента формирования уставного капитала, приведены в разделе 5.ф.0409808.

Отклонения в структуре капитала от его целевой структуры, установленной Стратегией управления рисками и капиталом, обусловлены:

- отсутствием на отчетную дату распределения части прибыли за прошлый год в форме дивидендов;

- неполным объемом прибыли отчетного года, планируемой к получению в 2020 году (в связи с промежуточной отчетной датой).

2.1. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

В течение отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату, Банком полностью выполнялись не только регулятивные требования по достаточности капиталов всех уровней, но и внутренние требования, определенные Стратегией управления рисками и капиталом:

- для базового и основного капиталов – не ниже 7,0% (сигнальное значение – 8,0%);

- для собственных средств (капитала) Банка – не ниже 9,5% (сигнальное значение – 10,5%).

2.2. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Удельный вес основного капитала в структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату 01 октября 2020 года составил 70,9%, что на 2,8 процентных пунктов выше, чем установлено целевой структурой капитала Банка, определенной Стратегией управления рисками и капиталом. (по факту произошло «перевыполнение» показателя). Выполнение целевой структуры капитала ожидается после выплаты дивидендов, в результате чего снизится размер основного капитала.

Структура капитала Банка в целом соответствует своим целевым параметрам. Существенные (свыше 5 п.п.) отклонения отдельных компонентов капитала от своих целевых значений связаны с планами пополнения Банком части текущей прибыли до конца 2020 года.

В отчетном периоде Банком не осуществлялся дополнительный выпуск (привлечение) инструментов собственных средств (капитала).

2.3. 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)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	100 010	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	417 201
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	10 802 138	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	417 201
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	565 910	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 442	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	19 442	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 442
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	80 201	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	174
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 698 772	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

2.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в пополнении и поддержании его достаточного объема исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и периодического тестирования устойчивости Банка к стрессовым ситуациям на финансовых рынках. Для поддержания своей финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - соотношению между капиталами разных уровней;
 - структуре капитала внутри каждого уровня.

Система управления достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации задач, определенных Стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Плановые целевые уровни и структура капитала утверждаются Советом директоров Банка. Органы управления Банка осуществляют организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком разрабатываются и применяются необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и стандарты, а также на периодической основе осуществляется их мониторинг.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банком установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Данные лимиты каскадированы по направлениям деятельности и отдельным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется «стандартизированный подход» - методика, установленная Инструкцией Банка России № 199-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

Целевые уровни значимых рисков, а также капитала, выделяемого для их покрытия с заданным уровнем достаточности устанавливаются на конец каждого года трехлетнего периода действия Стратегии управления рисками и капиталом. В случае отклонения фактической величины доступных финансовых резервов от своих целевых значений, и/или при осуществлении оценки уровня достаточности капитала для покрытия рисков на промежуточные отчетные даты, основополагающими для такой оценки являются удельные веса (структурные лимиты), выделяемые на покрытие значимых рисков, а также общий коэффициент достаточности необходимого для покрытия рисков капитала. В процессе осуществления деятельности допускаются незначительные структурные отклонения Экономического капитала, которые могут быть покрыты за счет выделенного резерва (буфера).

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные процедуры:

- бизнес-планирование, в том числе план по выполнению достаточности капитала (в составе Стратегии развития и бизнес-плана);
- планирование дивидендов и капитализации прибыли (в составе Стратегии развития и бизнес-плана);
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- планирование управления достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации (в составе Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал или финансовые результаты деятельности Банка).
- оценка достаточности регуляторного капитала Банка (при расчете выполнения нормативов достаточности капитала)
- анализ требований к капиталу для покрытия значимых рисков (в составе отчетности ВПОДК)
- соблюдение кадровой политики, регулирующей соответствие системы оплаты труда масштабам деятельности Банка.

2.5. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки

Компоненты взвешенных по риску активов	Страна, резидентами которой являются контрагенты	Величина антициклической надбавки	Величина кредитного риска, тыс. руб.	Сумма требований к капиталу с учетом внутренних требований к его достаточности
1	2	3	4	5
Кредитные организации	Россия	0	109200	11 466
Государственные и муниципальные органы	Россия	0	0	0
Организации	Россия	0	5068762	532 220
Индивидуальные предприниматели	Россия	0	637 968	66 987

Физические лица	Россия	0	2 148 694	225 613
Всего	-	-	7964624	836 286

2.6. Раскрытие дополнительных коэффициентов (показателей), раскрываемых Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассчитываемых с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 509-П (регулятивный капитал), не являющихся обязательными нормативами или иным показателями, установленными Банком России.

Дополнительные коэффициенты (показатели), рассчитываемые Банком с применением значения показателя размера собственных средств (капитала) определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 509-П (регулятивный капитал), не являющиеся обязательными нормативами или иным показателями, установленными Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не используются.

3. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками (СУР) - комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

3.1. Принципы системы управления рисками

Система управления рисками строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с СУР по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУР, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает,

что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка. Принципы СУР являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями банка, всеми должностными лицами банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Подходы к организации системы управления рисками

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банком России устанавливаются нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными и другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения. Порядок идентификации и признания существенности банковских рисков, а также порядок их оценки и управления изложен в нормативном документе Банка «Порядок управления значимыми рисками и капиталом».

В отношении существенных рисков Банком определена методология агрегированной оценки рисков. Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска, метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска, стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

3.2. 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
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного	7 933 700.0	8 543 971.6	833 038.5

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	риска контрагента), всего,			
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	7 933 700.0	8 543 971.6	833 038.5
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего,	30 934.0	24 344.0	3 248.1
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	30 934.0	24 344.0	3 248.1
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0.0	0.0	0.0
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	0.0	0.0	0.0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0.0	0.0	0.0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0.0	0.0	0.0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0.0	0.0	0.0
11	Риск расчетов	0.0	0.0	0.0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0.0	0.0	0.0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0.0	0.0	0.0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0.0	0.0	0.0
15	при применении стандартизированного подхода	0.0	0.0	0.0
16	Рыночный риск, всего,	67 802.3		7 119.2
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	67 802.3	0.0	7 119.2
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0.0	0.0	0.0
19	Операционный риск, всего,	1 707 937.5	1 707 938.0	179 333.4
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0.0	0.0	0.0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода (X 12.5)	1 707 937.5	1 707 938.0	179 333.4
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0.0	0.0	0.0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0.0	0.0	0.0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0.0	0.0	0.0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	9 740 373.8	10 276 254	1 022 739.2

Пояснения к таблице:

В отчетном периоде не отмечены существенные изменения в количественной оценке рисков, в отношении которых регуляторными нормами определены требования к капиталу для их покрытия.

В целях формирования данных в графе 5 использовано значение достаточности капитала 10,5 процентов (отличное от установленного Банком России 8 процентов), отражающее минимальный уровень приемлемого значения достаточности собственных средств (капитала) в рамках аппетита к риску, определенного действующей Стратегией управления рисками и капиталом

4. Информация об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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,	0	0	15 622 416	730 997

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	449 597	449 597
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	237 809	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 700 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 262 045	281 400
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 050 686	0
8	Основные средства	0	0	1 016 141	0
9	Прочие активы	0	0	3 906 139	0

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов:

Учет обремененных активов, а также активов, списанных с баланса, осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П;

В отчетном периоде не производились операции по обременению активов, а также отсутствовали случаи списания с баланса ранее обремененных активов в связи с утратой Банком прав на данные активы.

Обременение активов не рассматривается Банком в качестве инструмента фондирования в повседневной деятельности. При этом, в случае необходимости устранения разрывов ликвидности, Банк располагает достаточным количеством активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения по межбанковскому кредиту на период таких разрывов в Банк России или в какую-либо кредитную организацию. Таким образом, применяемые Банком модели финансирования (привлечения средств) не предусматривают планомерного привлечения средств посредством обременения активов, но возможность такого привлечения рассматривается Банком в качестве резервной меры, поэтому для ее реализации формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентами которых является Банк России и Министерство финансов РФ

5. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (тыс. руб.)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 423	1 430
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 423	1 430

Как видно из выше представленной информации, операции с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде осуществлялись Банком в очень незначительных объемах и затрагивали сферу привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады.

6. 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" (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	924 339	923 431	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	924 339	923 431	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

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 № 590-П и Положением Банка России № 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	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	526 557	21	110 577	0,49	2 556	-20,51	-108 021
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

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 № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-	-	-

8. Информация о величине операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с методологией Банка России (стандартизированный подход). Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил:

Размер риска
на 01.10.2020 г.

Операционный риск (ОР)	136 635
------------------------	---------

Величина годовых доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составила:

Чистые процентные доходы	554 961 тыс. руб.
Чистые непроцентные доходы	381 935 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения

процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) осуществляются в отношении активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2728905	443716	1074193	2175148
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1415171	818522	450718	2835820
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	1313734	-374806	623475	-660672
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	25179.03	-6246.52	7793.44	-3303.36
5.2	- 200 базисных пунктов	-25179.03	6246.52	-7793.44	3303.36
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год вырастет на 23,4 млн. руб. В случае снижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход соответственно увеличится на данную величину.

Суммы балансовых стоимостей активов (пассивов) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в иностранных валютах в рублевом эквиваленте, не превышают 5% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с вышеизложенным, гэл-анализ в разрезе видов валют не осуществляется.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях.

Далее представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Изменение процентной ставки:	Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *						
	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-11 511	-6 907	-2 302	0	2 302	6 907	11 511
Облигации Банка России	-7 839	-4 703	-1 568	0	1 568	4 703	7 839
Облигации федерального займа	-3 672	-2 203	-734	0	734	2 203	3 672
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

* Расчет чувствительности осуществлен с помощью метода модифицированной дюрации, примененной к портфелю ценных бумаг.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

	01.10.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага(%)	8,5	9,1
Показатель финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков(%)	8,3	9,0
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	1 013 643	1 022 852
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (тыс.руб.)	1 013 643	1 022 852
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	12 509 235	11 697 290
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	11 833 434	11 057 118
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	51 166	128 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	11 884 600	11 185 508

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 г. по сравнению с показателем на 01.01.2020 г. существенно не изменился.

В отчетном периоде существенными для раскрытия являются изменения следующих компонентов показателя финансового рычага :

Снижение величины риска по условным обязательствам кредитного характера в 2.5 раза или 77 млн. руб. связано с использованием кредитных линий.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (6%), не является существенным для раскрытия.

11. Оценка соблюдения обязательных нормативов.

Нормативы	Значения			Отклонения от целевого уровня (п.п.)
	на 01.07.2020 (факт)	на 01.10.2020 (факт)	Целевой уровень, установленный на 01.01.2021	
$H_{1.0} = \frac{K}{A_p} \geq 8\%$	13.54%	14.69%	13,1%	+1.59
$H_{1.2} = \frac{K}{A_p} \geq 6\%$	10.25%	10.80%	9,0%	+1.80
$H_{1.4} = \frac{K}{A_p + KP} \geq 3\%$	9.12%	8.53%	-	-

Нормативы	Значения			Отклонения от целевого уровня (п.п.)
	на 01.07.2020 (факт)	на 01.10.2020 (факт)	Целевой уровень, установленный на 01.01.2021	
$H_2 = \frac{ЛA_m}{OB_m} \geq 15\%$	60.85%	81.78%	100.0%	-18.22
$H_3 = \frac{ЛA_m}{OB_m} \geq 50\%$	102.31%	132.61%	115.0%	-17.61
$H_4 = \frac{K_{p\partial}}{K + OД} \leq 120\%$	84.46%	71.67%	75.0%	-3.33
$H_6 = \frac{K_{p3}}{K} < 25\%$	22.32%	21.50%	23.5%	-2.00
$H_7 = \frac{K_{скр}}{K} < 800\%$	265.24%	234.88%	320.0%	-85.12
$H_{10.1} = \frac{SK_{pu}}{K} < 3\%$	-	-	0.95%	-0.95
$H_{12} = \frac{K_{nu}}{K} < 25\%$	-	-	-	

Из представленной таблицы видно, что все установленные Банком России значения по обязательным нормативам соблюдаются со значительным запасом, за исключением норматива 2, который будет выполнен к концу по мере изменения структуры баланса. Целевые значения обязательных нормативов, установленные Бизнес-планом на 2020 г., будут выполнены по завершении отчетного года.

Председатель Правления
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)



С.В. Облогин

Исп. Васильков А.В.