

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом Публичного акционерного общества
«ЮГ-Инвестбанк» за 1-ое полугодие 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 отчетную дату 01.07.2020 г. В целях сопоставимости представленной информации, отчетным периодом для сведений, раскрываемых на ежеквартальной основе является 2-й квартал 2020 г., а для сведений, раскрываемых на полугодовой основе - 1-е полугодие 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 01.07.2020 г., величина прибыли до налогообложения составила 122,6 млн. руб., прибыль, приведенная в годовое исчисление – 245 млн. руб.

Уровень существенности определен от 120 млн. рублей.

По состоянию на 01.07.2020 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, а также на полугодовой основе.

Информация о целях и политике управления рисками, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 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, превышающем обязательное минимальное значение.

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	7.2%	1	100 010	7.2%	0%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7.2%	1.1	100 010	7.2%	0%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	908 098	65.4%	2	819 000	59.3%	6.1%
прошлых лет	908 098	65.4%	2.1	819 000	59.3%	6.1%
отчетного года	0	0%	2.2	0	0.0%	0.00%
Резервный фонд	25 003	1.8%	3	25 000	1.8%	0%
Источники базового капитала, итого	1 033 111	74.4%	6	944 010	68.4%	6.0%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-17 999		9	-4000		
Базовый капитал, итого	1 015 085	73.1%	29	940 010	68.1%	5.0%
Основной капитал, итого	1 015 085	73.1%	45	940 010	68.1%	5.0%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	91 298	6.6%		170 000	12.3%	-5.7%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	283 022	20.4%		270 000	19.6%	0.8%

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	-207					
Дополнительный капитал, итого	374 320	26.9%		440 000	31.9%	-5.0%
Собственные средства (капитал), итого	1 389 198	100.0%	59	1 380 010	100.0%	0.00%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	9 906	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	9 906	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	10 260	x	60	12700	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	10.25%	x	x	8.00%	x	2.25%
Достаточность основного капитала	10.25%	x	x	8.00%	x	2.25%
Достаточность собственных средств (капитала)	13.54%	x	x	10.50%	x	3.04%

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) и нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 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 прибыли текущего года (стр.46 ф.0409808).

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.

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%).

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. В отчетном периоде единственным показателем, уменьшающим источники базового капитала, являлись нематериальные активы, которые, начиная с 2018 г., уменьшают базовый капитал в полном объеме.

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 июля 2020 года составил 74.4%, что полностью соответствует, и даже превышает свой плановый уровень (отклонение составляет 6.0 п.п.) в целевой структуре капитала Банка, определенной Стратегией управления рисками и капиталом.

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 распределения части прибыли прошлых лет до конца текущего 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)

Но мер	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, в том числе:	24, 26	100 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 010

Но мер	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
1.2	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	374 320
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 069 175	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	374 320
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	582 571	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 999	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	17 999	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 999
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X

Но мер	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
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	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	80 436	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	207
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	9 958 928	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	

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
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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	111 959	11 756
Государственные и муниципальные органы	Россия	0	0	0
Организации	Россия	0	4 497 666	472 255
Индивидуальные предприниматели	Россия	0	649 002	68 145
Физические лица	Россия	0	3 309 688	347 517
Всего	-	-	8 568 315	899 673

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 риска контрагента), всего,	8 543 971.6	8 579 395.0	897 117
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	8 543 971.6	8 579 395.0	897 117
3	при применении ПВР			0.0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	24 344.0	105 651.0	2 556
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	24 344.0	105 651.0	2 556
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,	0.0	12 599.0	0.0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0.0	12 599.0	0.0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0.0	0.0	0.0
19	Операционный риск, всего,	1 707 938.0	1 707 938.0	179 333
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного	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
	подхода			
21	при применении стандартизированного подхода (X 12.5)	1 707 938.0	1 707 938.0	179 333
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)	10 251 910.0	10 405 583.0	1 076 450.6

Пояснения к таблице:

Увеличение уровня кредитного риска, произошедшее в отчетном квартале обусловлено приростом кредитного портфеля Банка, осуществленным в рамках реализации Бизнес-плана на 2020 год.

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. Активы и обязательства

4.1. Информация об обремененных и необремененных активах

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, в том числе:	0	0	14 105 011	478 817

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
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	168 817	168 817
	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	260 956	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 950 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 363 799	310 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 200 804	0
8	Основные средства	0	0	1 006 712	0
9	Прочие активы	0	0	3 153 922	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, как правило, формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентами которых являются Министерство финансов РФ и Банк России

4.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(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,	0	0
	в том числе:		
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,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	1 597	1 430
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 597	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.

4.3. 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:	0	0	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:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

4.4. 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

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	724 239	26,7	193 452	11,9	86 332	-14,8	-107 120
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	567 295	1,12	6 363	0,81	4 584	-0,31	-1 779
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

5. Кредитный риск

5.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	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	-	405 439	-	7 780 695	635 639	7 550 495
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-			
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	251 701	1 212	250 489
4	Итого	-	405 439	-	8 032 396	636 851	7 800 984

Пояснения:

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг (подверженным кредитному риску) и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В связи с неприменением ПВР, графы 3 и 5 таблицы не заполнялись. В графе 6 отражены кредитные требования Банка, как непросроченные, так и имеющие в своем составе просрочку длительностью не более 90 дней.

5.2. 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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	331 442
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	90 623
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	15 812
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	814
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)	405 439

Пояснения:

В отчетном периоде произошло увеличение объема ссудной задолженности, имеющей в своем составе платежи, просроченные более чем на 90 дней. Причиной являлось увеличение длительности просрочки, сформировавшейся в конце 2019 года по кредитам, предоставленным физическим лицам.

5.3. Методы снижения кредитного риска

Но мер	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	1 625 826	5 924 669	5 093 444	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего	1 625 826	5 924 669	5 093 444	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	48 940	286 935	262 413				

Пояснения к таблице:

В отчетном периоде произошло сокращение объема необеспеченных залогами кредитных требований, в том числе просроченных более чем на 90 дней. Причиной являлось изменение структуры залоговых и беззалоговых кредитов, предоставленных физическим лицам (в сторону увеличения доли залоговых продуктов). Просроченная задолженность планируется к погашению после реализации залогового обеспечения.

5.4. 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 (обязательства) , взвешенные по уровню риска, 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			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 783 167	0	2 783 167	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0.0%
3	Банки развития						0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	87 615		87 615		87 615	1.1%
5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	121 719		121 719		24 344	0.3%
6	Юридические лица	782 185	38 000	670 998	37 620	708 618	8.6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 653 078	213 701	6 206 134	210 965	6 417 099	77.7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	64 603	0	62 185	0	62 185	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 876 633	84 232	4 589 900	83 695	4 673 595	-
10	Вложения в акции						0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	335 875	0	15 850	0	15 850	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	832 181		832 181		1 023 583	12.4%
13	Прочие						

						риска	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X			
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	121 719	24 344
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	24 344

Таблица «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», поскольку кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, отсутствуют.

Таблица «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок

6.2. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0 %	20%	50%	100 %	130 %	150 %	проч ие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		121719							121719
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого		121719							121719

Таблица «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, поскольку Банк в отчетном периоде не осуществлял соответствующих сделок

Таблица «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается в связи с отсутствием разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента

6.3. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	24344
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	121719	24344
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	121619	24324
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	100	20
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	0	
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		

17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

7. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом «Риск секьюритизации» Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, в настоящем отчете не раскрывается, поскольку Банк в отчетном периоде не осуществлял с ответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

8. Рыночный риск

8.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

9. 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 01.07.2020 г.

Операционный риск (ОР)	136635
------------------------	--------

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.

10. 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 гЭП-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	2410513	642144	1039888	2510076
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1685625	1229366	911060	1881629
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	724888	-587222	128828	628447
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	13893.20	-9786.64	1610.35	3142.24
5.2	- 200 базисных пунктов	-13893.20	9786.64	-1610.35	-3142.24
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк поддерживал структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, малочувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 9 млн. руб., что является свидетельством низкого уровня процентного риска.

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, гЭП-анализ в разрезе видов валют не осуществляется.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде были представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях. **При этом на отчетную дату такие вложения отсутствовали.**

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	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	-10 357	-6 214	-2 071	0	2 071	6 214	10 357
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.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

	01.07.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага(%)	9.12	9,1
Показатель финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков(%)	9.0	9,0
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	1 015 085	1 022 852
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (тыс.руб.)	1 015 085	1 022 852
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	11 077 305	11 697 290
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	10 879 690	11 057 118
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	248 402	128 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	11 128 092	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.

Изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага в отчетном периоде не являются существенными для раскрытия.

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

12. Оценка соблюдения обязательных нормативов.

Нормативы	Значения			Отклонения от целевого уровня (п.п.)
	на 01.04.2020 (факт)	на 01.07.2020 (факт)	Целевой уровень, установленный на 01.01.2021	
$H_{1.0} = \frac{K}{A_p} \geq 8\%$	12.82%	13.54%	13,1%	+0,44
$H_{1.2} = \frac{K}{A_p} \geq 6\%$	10.10%	10.25%	9,0%	+1,25
$H_{1.4} = \frac{K}{A_p + K_P} \geq 3\%$	9.01%	9.12%	-	-
$H_2 = \frac{LA_m}{OB_m} \geq 15\%$	117.93%	60.85%	100,0%	-39,15
$H_3 = \frac{LA_m}{OB_m} \geq 50\%$	135.69%	102.31%	115,0%	-12.69
$H_4 = \frac{K_{po}}{K + OD} \leq 120\%$	74.67%	84.46%	75,0%	-9,46
$H_6 = \frac{K_{p2}}{K} < 25\%$	22.36%	22.32%	23,5%	-1.18
$H_7 = \frac{K_{скр}}{K} < 800\%$	264.29%	265.24%	320,0%	-54,76
$H_{10.1} = \frac{SK_{pm}}{K} < 3\%$	-	-	0,95%	-0,95
$H_{12} = \frac{K_{ин}}{K} < 25\%$	-	-	-	-

Из представленной таблицы видно, что все установленные Банком России значения по обязательным нормативам соблюдаются со значительным запасом, за исключением , за исключением норматива 1.0, который будет выполнен к концу по мере получения прибыли. 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.