

АО КБ «Пойдём!»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом на 1 апреля 2019 года**

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре капитала и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков приведена в Публикуемой финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2019 (далее – Отчетный период), размещенной на сайте www.poidem.ru в разделе «Раскрытие информации» подраздел «Финансовая отчетность» (далее – Публикуемая отчетность), в составе формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (стр. 4-7) и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» (стр. 11-13).

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019 (далее – Отчетная дата) представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1, тыс. руб.

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, в том числе:	24, 26	496 050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	496 050	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	496 050
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	775 941
2	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	16, 17	11 430 726	X	X	X

	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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	775 941
2.2.1		X	467 226	из них: субординированные кредиты	X	467 226
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	424 005	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	116 536	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	116 536	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	116 536
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	62 212	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62 212	"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,	20		X	X	X

	из них:					
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, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	12 718 975	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	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного"	40	

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

В Отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год.

Увеличение величины собственных средств (капитала) в Отчетном периоде составило 296 376 тыс. руб.

По состоянию на Отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 222 096 тыс. руб., величина основного капитала – 2 446 155 тыс. руб., величина дополнительного капитала – 775 941 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет 75.9 %.

По состоянию на Отчетную дату:

- В Основной капитал включены:
 - уставный капитал в размере 4 462 тыс. руб. и эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Изменений в Отчетном периоде не произошло.
 - Резервный фонд в размере 756 тыс. руб. (сформирован полностью, изменений не произошло);
 - нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторами, в размере 2 065 885 тыс. руб. (увеличение на 41 530 тыс. руб. за Отчетный период).
- Основной капитал уменьшен на величину:
 - нематериальных активов, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 116 536 тыс. руб. (увеличение на 7 735 тыс. руб. за Отчетный период).
- В Дополнительный капитал включены:
 - нераспределенная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами, в размере 300 361 тыс. руб.
 - субординированные кредиты на сумму 467 226 тыс. руб. (снижение за Отчетный период 5 274 тыс. руб.):

По состоянию на Отчетную дату Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2016

г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.

Начиная с отчетности за 05.08.2017г. субординированный кредит, полученный от ОАО КБ "Пробизнесбанк" от 05.08.2011г. в сумме 110 000 т.р. со сроком окончания 05.08.2022г., включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости. На 01.04.2019 значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 77 000 тыс. руб.

- прирост стоимости основных средств за счет переоценки 8 354 тыс. руб.

По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрытых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019г. Ниже в таблице 1/1 приведены сведения о величине обязательных нормативах и нормативах при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на начало и на конец Отчетного периода:

Таблица 1/1
(%)

Показатель	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5%	9,8	10,0	-0,2
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,8	Не применимо	Не применимо
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	9,8	10,0	-0,2
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,8	Не применимо	Не применимо
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8%	13,0	12,1	0,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,9	Не применимо	Не применимо
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	16,6	16,3	0,3
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,9	Не применимо	Не применимо

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	98,5	66,1	32,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	114,5	175,7	-61,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	83,0	77,1	5,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	max 25%	0,3	0,4	-0,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	0,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,8	0,9	-0,1
Норматив исполн. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	max 25%	0,2	0,2	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	11,4	7,6	3,8

Банк на протяжении Отчетного периода соблюдал все установленные Банком России нормативы.

По состоянию на Отчетную дату нормативы достаточности базового и основного капитала составили 9,8 % при минимальном значении 4,5% и 6%, соответственно. **Норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,0 % при минимальном 8%.** По состоянию на Отчетную дату Банком также соблюдаются надбавки ко всем нормативам достаточности капитала банка.

По состоянию на Отчетную дату у Банка низкая концентрация требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков). Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) составили 0,3% и 11,4% при ограничениях Банка России в размере 25% и 20% соответственно. Кредитный риск на связанное с Банком лицо – вложение в уставный капитал и кредиты, предоставленные дочерней организации, ООО МКК «Пойдем!».

Также Банк обладает значительными запасами ликвидности в отношении соблюдения нормативов мгновенной ликвидности банка (Н2), текущей ликвидности банка (Н3), долгосрочной ликвидности банка (Н4).

Показатели, указанные в строках 21-37 Раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативов в Банках».

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Основные показатели деятельности Банка приведены в Публикуемой отчетности в составе формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (стр. 16-17).

Показатели, приведенные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде произошло существенное изменение (более 5%) следующих основных показателей деятельности Банка:

- Увеличение собственных средств Банка на 10,1% и норматива достаточности собственных средств Н1.0 с 12,1% до 13,0% – за счет прибыли, полученной в Отчетном периоде;
- Увеличение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 66,1% до 98,5% (минимально допустимое значение 15%) за счет увеличения активов со сроком погашения в течение одного дня;
- Снижение норматива текущей ликвидности Н3 с 175,7% до 114,5% (минимально допустимое значение 50%) – за счет увеличения обязательств со сроком погашения в течение 30 дней;
- Увеличение норматива долгосрочной ликвидности Н4 с 77,1% до 83,0% (максимально допустимое значение 120%) – за счет снижения величины обязательств Банка по полученным депозитам со сроком исполнения более 365 (366) дней;
- Снижение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 с 0,9% до 0,8% (максимально допустимое значение 120%) – за счет снижения ссудной задолженности сотрудников перед Банком;
- Увеличение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 (максимальное значение за отчетный период) с 7,6% до 11,4% (максимально допустимое значение 20%) – за счет увеличения объема предоставленных кредитов дочерней организации.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в Таблице 2.1:

Таблица 2.1.

(тыс. рублей)

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, в том числе:	17 409 745	16 702 647	1 392 780
2	при применении стандартизированного подхода	17 409 745	16 702 647	1 392 780
3	при применении базового ПВР*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	254	974	20
7	при применении стандартизированного подхода	254	974	20
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов**	Не применимо	Не применимо	Не применимо

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по выбириженным сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход***	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход***	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход***	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	80 811	89 939	6 465
21	при применении стандартизированного подхода	80 811	89 939	6 465
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в исторический портфель**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	7 206 325	7 206 325	576 506
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	170 080	177 928	13 606
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	24 867 215	24 177 813	1 989 377

* На Отчетную дату у Банка отсутствует разрешение на применение расчета величины кредитного и операционного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

** Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23 не заполняются банками на индивидуальной основе.

*** Банк не применяет сквозной, мандатный и резервный подходы при вложениях в акции, паи инвестиционных и иных фондов, на отчетную дату данные вложения отсутствуют.

Совокупный уровень рисков, принятый Банком на Отчетную дату составил 24 867 215 тыс. руб. (увеличение за Отчетный период на 689 402 тыс. руб.). **Минимальные требования к капиталу на покрытие указанного уровня риска составляют 1 989 377 тыс. руб.** (увеличение за Отчетный период на 55 152 тыс. руб.). **На Отчетную дату фактический размер собственных средств Банка покрывает минимальные требования на 162,0%.**

Наибольший вклад в совокупный уровень рисков, принятых Банком, оказывают:

- Кредитный риск: 70% от совокупного уровня рисков, 17 409 745 тыс. руб. Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом. Увеличение кредитного риска за Отчетный период составило 707 098 тыс. руб. Кредитный риск сформирован, в основном, за счет портфеля потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

- Операционный риск: 29% от совокупного уровня рисков, 7 206 325 тыс. руб. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с базовым индикативным подходом. Изменения оценки операционного риска за Отчетный период не было.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

В отчетном периоде Банке не осуществлял сделки, вследствие которых на активы Банка накладывается обременение. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка на Отчетную дату приведены в таблице 3.3

Таблица 3.3, 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, в том числе:	-		14 475 500	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
2.1	кредитных организаций	-			
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-			
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-			
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-			
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		94 573	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		1 320 467	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		293 653	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		11 180 678	0
8	Основные средства	-		306 045	0
9	Прочие активы	-		147 750	0

На Отчетную дату отсутствуют активы, переданные в обеспечение. Также на Отчетную дату отсутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 3.4:

Таблица 3.4, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату
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:	8 926	14 079
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц -- нерезидентов	8 926	14 079

В Отчетном периоде Банк осуществлял операции с контрагентами, являющимися нерезидентами, только в части операций, связанных с операциями по привлечению денежных средств. За Отчетный период сумма обязательств Банка перед нерезидентами увеличилась на 3 267 тыс. руб.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Банк в Отчетном периоде не осуществлял операции с ценными бумагами. По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, в связи с чем Банк не раскрывает в настоящем разделе таблицу 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 611-П) представлены в Таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2
(тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0							
1.1	ссуды	0							
2	Реструктурированные ссуды	75 055	21,00%	15 761	4,47%	3 355	-16,53%	-12 407	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	306 180	21,00%	64 298	3,61%	11 048	-17,39%	-53 250	

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						

В течение Отчетного периода произошло увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам: на 34 545 тыс. руб. Ссуды, выданные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам – в основном, ссуды, выданные в рамках программы кредитования «Простое решение – 5». Целевой аудиторией Программы являются платежеспособные заемщики, обсуживаемые в Банке, которым необходимы заемные денежные средства, и которым неудобно обслуживать в Банке одновременно несколько потребительских кредитов. Программа позволяет заемщику получить необходимую сумму заемных средств и консолидировать ссудную задолженность перед Банком в рамках одного кредитного договора. По данным ссудам Правлением Банка принято решение об отсутствии признаков обесценения, ссуды включаются в состав портфелей однородных ссуд с увеличенным процентом резервирования (относительно потребительских ссуд, выдаваемых по иным программам кредитования).

4.2. Методы снижения кредитного риска

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

4.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк на Отчетную дату не использует ПВР при оценке кредитного риска, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк на Отчетную дату не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, при оценке кредитного риска Контрагента, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной основе.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается кредитными организациями на индивидуальном уровне.

8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Для оценки Операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П). Требования к капиталу на покрытие Операционного риска на Отчетную дату составили 576 506 тыс. руб.

9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк в своей деятельности использует в основном финансовые инструменты, номинированные в Российских рублях. Валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину и являются инструментами срочностью «До востребования». В связи с чем Банк не раскрывает информацию о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления

форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Риск процентной ставки на Отчетную дату составляет 50 803 тыс. руб., что составляет 1,6% от величины Собственных средств (Капитала) Банка и 17,4% от размера Финансового результата Банка за Отчетный период.

Соответственно, увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на горизонте 1 года на 1,6% и 14,8% соответственно. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на горизонте 1 года на 1,6% и 14,8% соответственно.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

На Отчетную дату Банк не является системно-значимой кредитной организацией, в связи с чем не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Сведения о финансовом рычаге Банка приведены в составе Публикуемой отчетности в составе формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1 (строки 13-14а) и раздел 2 (стр. 18-19).

В отчетном периоде показатель финансового рычага увеличился незначительно, на 0,3 п.п. и по состоянию на Отчетную дату составил 16,6%. Причинами увеличения показателя финансового рычага являются одновременно:

- Увеличение значения основного капитала на 34 542 тыс. руб. (на начало Отчетного периода – 2 411 613 тыс. руб., на конец Отчетного периода – 2 446 155 тыс. руб.);
- Уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 32 400 тыс. рублей (на начало Отчетного периода – 14 802 523 тыс. руб., на конец Отчетного периода – 14 770 123 тыс. руб.).

На отчетную дату размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составляет 14 907 703 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 14 770 123 тыс. рублей. Разница между данными активами составляет 137 580 тыс. рублей или 0,80% от балансовых активов, что является несущественным.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной основе.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.Б. Рябова

С.А. Ковтун