

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банковская группа Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» за 1 квартал 2021 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) раскрывается ООО «Промсельхозбанк» (далее - Банк). Банк является головной организацией Банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» (далее соответственно – Головная организация, Банковская группа) и раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Информация, Указание 4482-У, соответственно).

По состоянию на 01.04.2021 г. Информация представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4. Указания 4482-У.

Сведения общего характера о Банковской группе ООО «Промсельхозбанк» и её деятельности.

ООО «Промсельхозбанк», регистрационный номер 538, местонахождение Банка и его органов управления: 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1.

Банк специализируется на предоставлении комплексных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Юридическим лицам предоставляются услуги расчетно-кассового обслуживания, размещения временно-свободных денежных средств в депозиты, валютного контроля. Банк предоставляет кредиты, банковские гарантии, осуществляет операции факторинга.

Частным лицам предоставляются услуги по обслуживанию и ведению счетов, включая депозитные счета, переводу денежных средств, услуги депозитария. Банк осуществляет валютно-обменные операции, операции с банковскими картами, предоставляет кредиты.

В 2020 году Банк реализовал 3 дочерних организации: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма -Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест». У входящих в банковскую группу дочерних организаций - Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Тетра-Инвест» (далее - Общества) на начало отчетного года процедура формирования уставных капиталов не была завершена, так как недвижимость, принадлежащая Банку на правах собственности, предназначенная для внесения в уставные капиталы дочерних организаций не прошла процедуру перерегистрации в РОСРЕЕСТРЕ.

Окончательное формирование уставных капиталов Обществ завершилось в январе 2021 г. В бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации Обществ на основании выписок из ЕГРЮЛ. Согласно данным выпискам, учредителем является ООО «Промсельхозбанк» с долей участия 100%. Размер уставного капитала ООО «Альфа-Инвест» - 35 446 тыс. руб., ООО «Тетра-Инвест» - 31 982 тыс. руб., основной вид деятельности – аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом. Датой образования Банковской группы считается 05.04.2019 г.

В соответствии с учетной политикой Банковской группы, Банк составляет консолидированную отчетность, отражающую деятельность Банковской группы, включая отчетные данные дочерних организаций по методу полной консолидации при превышении одного из количественных критериев существенности, определенных Учетной политикой. К количественным критериям существенности для целей консолидации относятся следующие показатели:

-валюта баланса дочерней организации (строка 1600 формы 0710001) должна быть более 2% от валюты баланса головной организации (строка 14 формы 0409806);

- величина расходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;
- величина доходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;
- капитал дочерней организации должен составлять более 1,5% от капитала головной организации.

Банк составляет консолидированную отчетность путем включения в состав балансового отчета и отчета о финансовых результатах отчетных данных участников Банковской группы, корректируя полученный результат на остатки средств, сложившиеся в результате взаимных операций, исключая их посредством консолидационных корректировок, а также исключая доходы и расходы от их проведения, полученные или уплаченные Головным банком или участниками Банковской группы. Оценка активов участников группы с целью определения активов со сходными характеристиками риска понесения потерь и досоздания резервов по ним в рамках банковской группы осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 11.03.2015 N462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

На основании полученных данных Банк рассчитывает по Банковской группе собственные средства (капитал), значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций.

Банковская группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход) к оценке существующих рисков на основании требований регулятора, закрепленных в следующих нормативных документах:

- Инструкция от 29 ноября 2019 г. N199-И «Об обязательных нормативах»;
- Положение Банка России от 28.06.2017 N590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. N611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 03.12.2015 г. N511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России от 03.09.2018 г. N652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В связи с тем, что Банковская группа не использует самостоятельно разработанные внутренние модели для оценки кредитного и рыночного рисков, в рамках данной отчетности не будет представлена информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, в которых кредитный риск оценивается в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, а также таблиц 7.2 и 7.3 по оценке рыночного риска, рассчитанного на основе внутренних моделей.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банковской группы осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. N646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Положения от 03.12.2015 г. N509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

**Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала по состоянию на 01.04.2021 г.
(форма 0409808 раздел 1)**

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		320 000	22.1	320 000	22.1
1.1. обыкновенными акциями (долями)		320 000		320 000	
1.2. привилегированными акциями		0		0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		53 109		76 552	
2.1. прошлых лет		76 552	33	107 261	33
2.2. отчетного года		-23 443	33.1+29	-30 709	33.1+29
3. Резервный фонд		29 533	32.2	29 533	32.2
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		402 642		426 085	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7. Корректировка стоимости финансового инструмента		0		0	
8. Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17 624	10.2	17 829	10.2
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13. Доходы от сделок секьюритизации		0		0	

14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0		0	
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16. Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0		0	
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		745		748	
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0		0	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		18 369		18 577	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		384 273		407 508	
Источники добавочного капитала					
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		0	
31. классифицируемые как капитал		0		0	
32. классифицируемые как обязательства		0		0	
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	

34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0		0	
35. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0		0	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0		0	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0		0	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0		0	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		384 273		407 508	
Источники дополнительного капитала					
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		21 399	27+33	21 399	27+33
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3 665	15.4	7 740	15.4
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо		неприменимо	
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо		неприменимо	
50. Резервы на возможные потери		0		0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		25 064		29 139	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0		0	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
54а. вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0	
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0		0	
56.3. вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	ч.9+ч.13	0	ч.9+ч.13
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0		0	
57. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		0	
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		25 064		29 139	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		409 337		436 647	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		1 783 678		2 213 845	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		1 783 678		2 213 845	

60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 809 221		2 239 388	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61. Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		21.544		18.407	
62. Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		21.544		18.407	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		22.625		19.498	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.50		2.50	
65. Надбавки поддержания достаточности капитала		2.50		2.50	
66. Антициклическая надбавка		0		0	
67. Надбавка за системную значимость банков		неприменимо		неприменимо	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.625		11.498	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5		4.5	
70. Норматив достаточности основного капитала		6		6	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8		8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76. Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0		0	
77. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0		0	

78. Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо		неприменимо	
79. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо		неприменимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (прим. с 01.01.2019 по 01.01.2022)		0		0	
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		0	
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		0	
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Основные характеристики элементов капитала (форма 0409808 раздел 4)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Промсельхоз-банк»	ООО «СтройКапитал»	ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	ООО «ИнвестКонсалт»	ООО «СтройКапитал»	ООО «АльтИнвест»	ООО "Альфа-Инвест"	ООО "Тетра-Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо					
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643	643	643	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ					
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе					
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале				
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	320 000	1 900	315	180	1 150	120	35 446	31 982

9	Номинальная стоимость инструмента	320 000	19 000	21 000	12 000	11 500	8 000	35 446	31 982
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	акционерный капитал				
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2017	10.03.2009	26.11.2015	26.11.2015	25.11.2015	25.11.2015	19.01.2021	20.01.2021
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	12.03.2039	25.11.2021	25.11.2021	19.11.2045	24.11.2021	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да	да	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/ дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо				
18	Ставка	не применимо	11	8	8	8	8	не применимо	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы				
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный				
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо	неконвертируемый	неконвертируемый				
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N646-П и Положения Банка России N509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	не применимо	не применимо

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора,
с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы**

Таблица 1.2.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	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:	22	320 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21 399
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	923 232	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	25 064

2.2.1		X	3 665	из них: субординированные кредиты	X	3 665
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	282 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 624	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	17 624	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 624
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	2 797	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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:	3,4,5	960 435	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп"- консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора полностью совпадают. В связи с этим сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме приложения 1.3 не проводились.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банковской группе в 1 квартале 2021 года отсутствовали.

Требования 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, в 1 квартале 2021 года отсутствовали, т.к. операции, несущие кредитный риск, с резидентами данных стран не осуществлялись.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В области управления рисками и капиталом Банк, как Головная организация банковской группы, руководствуется Стратегией управления рисками и капиталом (далее - Стратегия).

Основная стратегическая цель Банка в области управления рисками и капиталом заключается в поддержании в оптимальном соотношении параметров риска, капитала и доходности, создании условий, способствующих не только сохранению Банка, но и его развитию, повышению его устойчивости к внешним и внутренним факторам стресса.

Стратегические задачи:

- выявление рисков (существующих и потенциальных), выделение значимых рисков в деятельности Банка, их агрегированная оценка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- определение устойчивости к воздействию внешних и внутренних факторов, их сочетанию.

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включает:

Общее собрание учредителей (участников);

Совет директоров;

Правление (коллегиальный исполнительный орган);

Председатель Правления (единоличный орган управления);

Комитеты (кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками);

Служба анализа и управления рисками;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

прочие подразделения - владельцы рисков.

Все субъекты управления рисками и капиталом Банка выполняют основные функции по управлению рисками и капиталом в части, относящейся к их компетенции в соответствии с

законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

К компетенции Совета директоров относится утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличный исполнительный орган), Правлением (коллегиальный исполнительный орган).

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- обучение и мотивация - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;
- обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые (существенные) риски.

Риск - возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций. Риски признаются существенными также в том случае, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с

капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банком установлены целевые уровни (показатели) по следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск.

Стратегия развития Банка принимает во внимание текущий уровень рисков, его изменение, влияние на достаточность капитала, соблюдение установленных экономических нормативов, лимитов.

В Банке организована и действует на постоянной основе служба анализа и управления рисками. Деятельность данной службы соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка, охватывает наиболее значимые для Банка риски. Обеспечена независимость службы от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков. Основанием является экспертная оценка, которая может быть осуществлена Службой анализа и управления рисками, исполнительным органом либо независимым экспертом.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

Совету директоров - ежеквартально; исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Банком разработаны правила и процедуры проведения стресс - тестирования (далее - Правила). Правила регламентируют проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют возможным исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест).

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам не реже одного раза в год, а фактически – чаще.

Регулирование рисков представляет собой совокупность методов, направленных на защиту Банка от риска. Данные методы могут быть представлены в виде нижеследующих групп:

- предотвращение рисков;
- перевод рисков;
- распределение рисков;
- поглощение рисков.

К методам регулирования рисков относятся:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций Банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным капиталом Банка;
- контроль за качеством ссудной и приравненной к ней задолженности;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- операции с производными финансовыми инструментами;

- мотивация бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями Банка;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов;
- продажа активов;
- хеджирование индивидуальных рисков.

В таблице 2.1. представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N199-И и Положением Банка России N509-П. Используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Таблица 2.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 498 070	1 927 894	119 846
2	при применении стандартизированного подхода	1 498 070	1 927 894	119 846
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 371	11 733	590
17	при применении стандартизированного подхода	7 371	11 733	590
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	298 450	298 450	23 876
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	298 450	298 450	23 876
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

25	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N4892-У	5 330	1 311	426
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 809 221	2 239 388	144 737

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 1 квартал отчетного года уменьшилась на 19,21%.

Таблица 3.3.

Сведения 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, в том числе:	59 487	0	1 294 889	86 982
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
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, в том числе:	58 497	0	86 982	86 982
3.1	кредитных организаций, всего:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	58 497	0	86 982	86 982
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	53 828	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990	0	485 417	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	352 016	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 400	0
8	Основные средства	0	0	264 356	0
9	Прочие активы	0	0	31 890	0

В графе 5 Таблицы 3.3 представлена информация о балансовой стоимости необремененных активов Банковской группы за минусом созданного резерва.

В качестве обремененных активов отражены ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 25083RMFS в количестве 49 428 штук, которые хранятся в НКО АО НКЦ и страховой депозит в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" для расчетов с использованием банковских карт. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основные виды операций, связанные с обременением, которые Банковская группа может совершать:

- привлечение кредитов от Банка России, обеспеченных ценными бумагами, принадлежащими Банку на правах собственности;
- операции, совершаемые на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции прямого РЕПО).

При совершении данных операций обремененные активы не списываются с баланса Банка, а продолжают учитываться на счетах Главы А баланса Банка. При утрате Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним активы списываются с баланса Банка.

Операции прямого РЕПО позволяют при необходимости привлекать денежные средства в целях управления ликвидностью.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Среди клиентов-нерезидентов Банковской группы в основном физические лица, пользующиеся услугами Банка по обслуживанию текущих счетов граждан, либо разместившие денежные средства во вклады на различные сроки.

Таблица 3.4

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:	1 898	1 883
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	335	335
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 563	1 548

Банк осуществляет активные операции только на территории Российской Федерации, не имеет корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не предоставляет кредиты нерезидентам. Существенных изменений по остаткам на счетах нерезидентов в отчетном периоде не наблюдается.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. Информация в соответствии с Таблицей 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 N2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа при хранении ценных бумаг сторонних эмитентов пользуется услугами НКО АО НРД, который не попадает под действие данного Указания.

4.2. Информация в соответствии с Таблицей 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N590-П и Положением Банка России N283-П содержит нулевые показатели, так как переклассификация не осуществлялась.

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 N590-П и 283-П		по решению уполномоченного органа		про-цент	тыс. руб.
			про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.		
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной	0	0	0	0	0	0	0

	деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

4.3. Информация в соответствии с Таблицей 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

4.4. Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения обязательств заемщиком (контрагентом) перед Банком.

Система управления и контроля за кредитными рисками включает в себя следующие структуры управления и контроля:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы Банка (Председатель Правления, Правление);
- Кредитный комитет Банка;
- Департамент кредитование;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба анализа и управления рисками;
- Служба внутреннего контроля.

Все субъекты управления кредитным риском выполняют основные функции по управлению кредитным риском в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

Банком разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Банком формируется на регуляриной основе отчетность о кредитном риске.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация, подлежащая раскрытию, в соответствии с Таблицей 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» не раскрывается, т.к. у Банковской группы отсутствует разрешение на применение внутренних моделей.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги (долговые,

долевые); обязательства по обратной поставке ценных бумаг; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте; товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота); производные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. При расчете рыночного риска Банк использует нормативный подход Банка России. Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск признается значимым в деятельности Банковской группы. В целях минимизации рисков устанавливаются лимиты.

Оценка рыночного риска, расчет обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

В таблице 7.1. раскрывается величина рыночного риска по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок. По состоянию на 01.04.2021 г. портфель ценных бумаг состоит из облигаций федерального займа (ОФЗ), выпуски:

- 26217, номинал 1000 рублей, дата погашения 18.08.2021, доходность 7,5% годовых;

- 25083, номинал 1000 рублей, дата погашения 15.12.2021, доходность 7,0% годовых.

Таблица 7.1

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)	589.69
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	
9	Всего:	7 371

Изменение по процентному риску связано с продажей одного из выпусков ОФЗ. Фондовый и товарный риски на отчетную дату отсутствуют. Так как открытая валютная позиция не превышает 2%, валютный риск равен нулю. Изменений по данным видам рисков не произошло.

7.2. Информация в соответствии с Таблицей 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, т.к. у Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска применяется базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.04.2021г. составляет 23 876 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

При привлечении денежных средств Банк оценивает текущую и потенциальную стоимость данных ресурсов, порядок и сроки оплаты процентов, норму отчисления в фонд обязательного резервирования. Привлечение денежных средств осуществляется в соответствии с процентной и депозитной политиками Банка. Потенциальные риски фондирования дополнительно оцениваются при проведении стресс - тестирования.

В случае наличия конфликта интересов между доходностью, прибыльностью и ликвидностью наиболее предпочтительным вариантом считается тот, который в большей степени служит четкому и бесперебойному исполнению принятых Банком на себя обязательств, сохранению стабильности Банка на длительную перспективу. Стратегические решения принимаются Советом директоров, тактические - исполнительными органами Банка.

Метод моделирования применяется Банком для финансового планирования и прогнозирования, разработки и оценки стратегии, выявления факторов риска, выработки управленческих решений. Изменение структуры и величины баланса, составных частей активов и пассивов учитывается и при осуществлении стресс - тестирования.

Индикатором проявления риска несбалансированной ликвидности является наличие значительного по величине и устойчивого по направленности несоответствия между активами и пассивами в разрезе сроков и валют. Риск несбалансированной ликвидности может быть двух видов: недостаточная или излишняя ликвидность. В случае выявления риска несбалансированной ликвидности определяются его основные причины.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах за 1 квартал 2021 г. не осуществляется, поскольку сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности раскрывается системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III") системно значимыми кредитными организациями.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины

основного капитала (384 273 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (2 103 310 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 18,27%.

Расчет показателя финансового рычага показал, что у Банка имеется запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей.

Главной и первоочередной стратегической целью Банка является достижение устойчивого равновесного состояния. Состояния, которое позволяет выдержать мощные возможные удары негативного внешнего воздействия. Покорение новых финансовых вершин невозможно без мощной страховки и создания прочной базы на достигнутых уровнях.

Сведения об обязательных нормативах
(форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1)

Наименование показателя	Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	1	Н20.1	4.5	21.54	
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	2	Н20.2	6	21.54	
Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0)	3	Н20.0	8	22.63	
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4	Н20.4	3	18.27	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	5	Н22	800	259.49	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	Н23	25	0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	7	Н21	25	Максимальное значение	Количество нарушений
				16.69	0

Информация о расчете показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)
(Подраздел 2.1. формы 0409813)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 449 921
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		734 079
7	Прочие поправки		80 690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 103 310

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) (Подраздел 2.2 формы 0409813)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 387 600
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 369
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 369 231
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		734 006
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-73
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		734 079
Капитал риска			
20	Основной капитал		384 273
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 103 310
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		18.27

По сравнению с предыдущим отчетным периодом величина балансовых активов и внебалансовых требований сократилась на 18,36%, что составило 472 979 тыс. руб.

Наибольшие изменения коснулись следующих банковских операций:

-объем средств на депозитных счетах в Банке России сократился на 97,85% (133 000 тыс. руб.);
-произошло сокращение портфеля банковских гарантий на 41,89% (513 357 тыс. руб.);

Вместе с тем, на 23,75% (80 667 тыс. руб.) увеличились суммы предоставленных кредитных средств юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, а также увеличился объем денежных средств, размещенных в АО НКЦ по сделкам РЕПО на 31,63% (117 443 тыс. руб.).

Показатель финансового рычага изменился на 2,45%.