

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
банковской группы АО «БКС Банк»
на 1 октября 2020 года**

*Банковская группа Акционерного общества «БКС Банк»
пр. Мира, 69, стр.1, г. Москва, Россия, 129110
т. 8 800 500-16-18*

г. Москва

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение №509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 14.12.2017 №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО "БКС Банк" за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, размещена на сайте головной кредитной организации АО "БКС Банк" в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/.

Состав банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является АО «БКС Банк» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
1	2	3	4	5
Акционерное общество «БКС Банк»	129110, Москва, пр. Мира, 69 стр.1	x	Головная организация	Полная консолидация
Общество с ограниченной ответственностью «БКС Финтех»	121205, Москва, бульвар Большой, 40, пом. XXVIII	99 %	Дочерняя организация	Полная консолидация

Головная кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций №101, выданная Банком России 29.11.2018, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13349-100000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-13351-010000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014, без ограничения срока действия;
- Лицензия ЛСЗ №0016088 рег.№17152Н от 26.03.2019 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, без ограничения срока действия.

1) Основные виды деятельности банковской группы

Основными видами (направлениями) деятельности банковской группы являются:

- операции по купле/ продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- предоставление различных видов банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по договорам комплексного банковского обслуживания, в том числе обслуживание корпоративных карт;
- сейфовое обслуживание;
- зарплатные проекты;
- разработка компьютерного программного обеспечения.

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые банковской группой

Банковская группа при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию банковской группы уровню основных рисков банковской группы.

Основной целью управления рисками банковской группы является обеспечение способности банковской группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Банковская группа управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием банковской группы и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2020 год определены следующие риски: кредитный

риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (включая процентный в торговой и банковской книгах, валютный), операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2020 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

В настоящем разделе головная кредитная организация группы – Банк, раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация раскрывается по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием №4927-У.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3 918 700	3 918 700	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 918 700	3 918 700	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		553 996	906 914	32, 33
2.1	прошлых лет		825 809	1 681 402	32, 33
2.2	отчетного года		-271 813	-774 488	32, 33
3	Резервный фонд		349 819	233 775	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-336	0	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 822 179	5 059 389	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (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		781 066	515 838	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		162 268	36 201	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход 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 15 процентов 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		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма <u>строк 7 - 22, 26 и 27</u>)		943 334	552 039	
29	Базовый капитал, итого (<u>строка 6 - строка 28</u>)		3 878 845	4 507 350	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3 984 225	3 095 285	15
31	классифицируемые как капитал		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
32	классифицируемые как обязательства		3 984 225	3 095 285	15
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)		3 984 225	3 095 285	
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 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		3 984 225	3 095 285	15
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7 863 070	7 602 635	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
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	
54a	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	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
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)		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 863 070	7 602 635	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		43 641 399	38 796 819	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		43 641 399	38 796 819	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43 641 399	38 796 819	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.8880	11.6180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.0170	19.5960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		18.0170	19.5960	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0228	6.8684	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0227	0.1184	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.3880	7.1178	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
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		7 746	8 381	4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 октября 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
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	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификацион ный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные действия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	18500	18500 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В001D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	200200	200200 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В002D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	400000	400000 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В003D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	309250	309250 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В004D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	690750	690750 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификацион ный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные действия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Уровень на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
6	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	субординиро ванный облигационн ый заем	3984225	50000 (840- ДОЛЛАР США)
	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	субординиро ванный облигационн ый заем	3984225	50000 (840- ДОЛЛАР США)
	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	субординиро ванный облигационн ый заем	3984225	50000 (840- ДОЛЛАР США)
7	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101B005D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	2300000	773629 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	26.04.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	01.12.2006	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	24.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	акционерный капитал	16.01.2009	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по	нет

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
				срока					мо / не примени мо		усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	
5	акционерный капитал	31.03.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
7	акционерный	10.10.2019	бессрочный	без	нет	не применимо	не	не	не	нет	полностью	нет

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендо в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	капитал		ый	ограничения срока			применимо	применимо	применимо / не применимо		по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже	всегда частично	постоянный

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.	всегда частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об	всегда частично	постоянный

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.		
4	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.	всегда частично	постоянный
5	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет	всегда частично	постоянный

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно- е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										отрицательное знач., до 1р.		
6	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	если Н1.1 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более Операционных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд	полностью или частично	постоянны- й
	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	постоянны- й
	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении	полностью или частично	постоянны- й

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										Заемщика		
7	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении Заемщика	всегда частично	постоянны- й

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
7	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо

Далее представлена информация о сопоставлении данных балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы, в соответствии с порядком составления формы 0409802 исходя из соответствия статей по экономическому содержанию по состоянию на 1 октября 2020 года:

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 918 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 918 700	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 918 700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	64 009 327	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 665 388	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	3 984 225
2.2	субординированные кредиты,	X	X	"Инструменты	46	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 232 501	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	781 066	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	781 066	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	781 066
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	162 268
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	176 049	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	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"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	62 212 329	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

Информация, предусмотренная пунктом 4.2.2. Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицу 1.3), не раскрывается Банком в связи с полным совпадением состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 №462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение №462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора).

Здесь и далее данные по банковской группе на 1 января 2020 года идентичны аналогичным данным головной организации группы – Банка, ввиду признания данных единственного участника банковской группы на вышеуказанные отчетные даты несущественными.

Банковская группа уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивала капитал посредством эмиссии

обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) банковской группы на 1 октября 2020 года равен 7 863 070 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.10.2020	на 1.07.2020
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (H20.1), %	минимум 4,5 %	8,89	9,70
2	Норматив достаточности основного капитала (H20.2), %	минимум 6,0 %	18,02	18,61
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), %	минимум 8,0 %	18,02	18,61

В течение отчетного периода и на отчетную дату банковской группой выполнены существующие нормативные требования к капиталу, установленные «Базелем III». Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% банковская группа выполняет с запасом.

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 1 млрд. руб.) банковская группа многократно превышает.

Далее представлены сведения о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы.

Номер строки	Наименование показателя	Отчетная дата	
		на 1.10.2020	на 1.07.2020
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	7 863 070	7 306 284
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 863 070	7 306 284
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	100,00%

По состоянию на 1 октября 2020 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств и равен 7 863 070 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственный средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 октября 2020 года отсутствуют.

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

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	113 859
2	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	602 090
3	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	917 883
4	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 584

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
5	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	1 963 000
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	3 106 338
7	ИРЛАНДИЯ	0.000	4 916 138
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	338
9	УКРАИНА	0.000	172
10	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	-
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	447 221
12	АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	6
13	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	22 086 788
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			34 156 417

Значение антициклической надбавки за девять месяцев 2020 года изменилось с 0,052% до 0,023%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки увеличилась с 33 762 522 тыс. руб. до 34 156 417 тыс. руб. Банковская группа имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0, – Великое Герцогство Люксембург. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны, составила 3 106 338 тыс. руб.

Банковская группа в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2020 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

Банковская группа не рассчитывает коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности банковской группы. Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 октября 2020 года.

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 878 845	3 808 719	4 175 001	4 507 350	2 647 692
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 754 751	5 845 682	5 230 790	5 318 039	3 141 669
2	Основной капитал		7 863 070	7 306 284	8 061 626	7 602 635	5 868 472
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 738 976	9 343 247	9 117 415	8 413 324	6 362 449
3	Собственные средства (капитал)		7 863 070	7 306 284	8 061 626	7 602 635	5 868 472
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 153 127	9 420 600	10 282 669	9 165 240	6 498 321
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		43 641 399	39 253 254	40 761 626	38 796 819	27 491 682
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.719	9.703	10.242	11.618	9.631
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.186	14.892	12.833	13.695	11.428
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		18.017	18.613	19.777	19.596	21.346
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.316	23.802	22.368	21.665	23.143
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		18.017	18.613	19.777	19.596	21.346
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23.265	24.000	25.226	23.602	23.637
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка		0.023	0.052	0.013	0.118	0.001
10	Надбавка за системную значимость						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной										
1	2	3	4	5	6	7	8										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.523	2.552	2.513	2.368	2.126										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.388	5.203	5.742	7.118	5.131										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		80 900 018	78 173 851	82 941 561	77 091 768	80 854 356										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.719	9.346	9.720	9.862	7.258										
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.038	11.952	10.993	10.908	7.869										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максим альное значен	колич ество нару	длите льнос ть	макси мальн ое	колич ество нару	длите льнос ть	максим альное значен	колич ество нару	длите льнос ть	макси мальн ое	колич ество нару	длите льнос ть	макси мальн ое	колич ество нару	длите льнос ть

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
			4	5	6	7	8										
1	2	3	4			5			6			7			8		
			ие	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени	
			18.191	0	0	19.200	0	0	17.000	0	0	18.800	0	0	20.400	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		294.034			240.778			204.350			275.213			254.434		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максим	колич	длите	макси	колич	длите	макси	колич	длит	макси	колич	длит	макси	колич	длите
			альное	ество	льнос	мальн	ество	льнос	мальн	ество	ельн	мальн	ество	ельн	мальн	ество	льнос
			значен	нару	ть	ое	нару	ть	ое	нару	ость	ое	нару	ость	ое	нару	ть
			ие	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени	
				й		ие	й		ие	й		ие	й		ие	й	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Банковской группой в соответствии с требованиями Положения №509-П осуществляется расчет нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21), значение которого отражается в стр. 24 формы 0409813;
- максимального размера крупных кредитных рисков Банковской группы (Н22), значение которого отражается в стр. 25 формы 0409813;
- норматива использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23), значение которого отражается в стр. 27 формы 0409813.

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 октября 2020 года.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.10.2020	Данные на 1.07.2020	Данные на 1.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 331 995	22 036 198	1 786 560
2	при применении стандартизированного подхода	22 331 995	22 036 198	1 786 560
3	при применении ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 078 979	850 819	86 318
7	при применении стандартизированного подхода	1 078 979	850 819	86 318
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 863	10 130	549
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.10.2020	Данные на 1.07.2020	Данные на 1.10.2020
1	2	3	4	5
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 020 950	12 153 563	1 281 676
21	при применении стандартизированного подхода	16 020 950	12 153 563	1 281 676
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	4 202 600	4 202 600	336 208
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12	214	1
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	43 641 399	39 253 524	3 490 763

По состоянию на 1 октября 2020 года наблюдается увеличение величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 июля 2020 года на 4 387 875 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ выросла на 295 797 тыс. руб. Данное увеличение связано с ростом объема портфеля гарантий (+1,5 млрд. руб.) и кредитного портфеля (+0,5 млрд. руб.).

Кредитный риск контрагента увеличился на 228 160 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано увеличением объема сделок обратного РЕПО с НКЦ на 7 739 845 тыс. руб.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ уменьшился на 3 267 тыс. руб. за счет уменьшения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов уменьшилась на 46 млн. руб.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, увеличился на 3 867 387 тыс. руб. за счет увеличения суммы вложений в ценные бумаги (+3,5 млрд. руб.).

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску в 3-м квартале 2020 года не изменился и составил 4 202 600 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 3-м квартале 2020 года, уменьшились на 202 тыс. руб. за счет снижения остатков на счетах отложенных налогов.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П, в размере 8%.

5) Раздел III. Сопоставление данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банковской группы. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца третьего квартала 2020 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 403 357	3 215 971	52 980 174	6 107 102
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 746	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 746	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 215 971	3 215 971	9 441 344	6 107 102
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:	3 215 971	3 215 971	9 441 344	6 107 102
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 215 971	3 215 971	9 441 344	6 107 102
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 932 741	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	187 386	-	27 783 814	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим	-	-	9 778 756	-

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	490 707	-
8	Основные средства	-	-	1 195 393	-
9	Прочие активы	-	-	349 673	-

По состоянию на 1 октября 2020 года у банковской группы отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой банковской группой прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банковская группа проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также банковская группа работает в рамках заключенного с Банком России договора об участии в операциях по предоставлению погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание №4801-У). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Указания №4801-У, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету банковской группы и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет банковской группе внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету головной организации группы – Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, банковская группа обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе головной организации группы – Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За счет роста объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде балансовая стоимость как обремененных, так и необремененных активов в виде долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, увеличилось на 1 088 389 тыс. руб. и на 3 499 363 тыс. руб. соответственно.

За счет снижения объема сделок РЕПО в отчетном периоде объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями уменьшился на 4 704 887 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) уменьшился на 2 336 581 тыс. руб.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 017 887	279 932
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	464 687	-

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
2.1	банкам-нерезидентам	464 203	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	484	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 817 774	4 706 508
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 817 774	4 706 508
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 817 319	12 600 103
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 544 192	12 353 598
4.3	физических лиц - нерезидентов	273 127	246 505

По состоянию на 1 октября 2020 года остатки на счетах в банках-нерезидентах выросли на 3 737 955 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2020 года, данное увеличение связано с изменением структуры ликвидности банковской группы.

Рост объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2020 года на 6 111 266 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

б) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Кредитный риск в банковской группе в основном несет головная организация группы – Банк.

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 октября 2020 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2020 года все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 октября 2020 года.

Таблица 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 N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

тыс. руб.

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	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	4 725 464	22,74	1 074 393	22,03	1 041 106	-0,70	-33 287
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 180	21,00	4 448	3,23	684	-17,77	-3 764

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

За 3-й квартал 2020 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам увеличился на 168 290 тыс. руб. Общие изменения объема сформированных резервов за 3-й квартал 2020 года по реструктурированным ссудам составили 33 287 тыс. руб.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицы 4.8), не раскрывается в связи с отсутствием у банковской группы разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

7) Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

Информация, предусмотренная Главой 6 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 5.7, не раскрывается поскольку банковская группа не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

8) Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация, предусмотренная Главой 11 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 7.2, не раскрывается поскольку банковская группа не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

9) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Далее банковская группа раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Операционный риск в банковской группе в основном несет головная организация группы – Банк.

Банковская группа использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №652-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 октября 2020, по сравнению с 1 июля 2020, уменьшился и составляет 336 208 тыс. руб.

10) Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе головная организация группы – Банк раскрывает информацию об оценке влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится стресс-тест, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 октября 2020 года:

Российский рубль

Изменение процентных ставок, б.п.	-400	400
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-332 140	332 140

Доллары США и другие валюты

Изменение процентных ставок, б.п.	-200	200
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-179 529	179 529

Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-511 669	511 669
--	-----------------	----------------

Суммарное изменение чистого процентного дохода банковской группы, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6,55% от Капитала банковской группы, что не превышает установленное ограничение в 20%.

Для определения чувствительности активов и пассивов банковской группы (экономического капитала банковской группы) к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Ниже представлены данные о чувствительности баланса банковской группы к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют:

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.								
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	CNY	ZAR	SEK	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	11	83	1	0	8	1	3	107
Ценные бумаги по справедливой стоимости	46 772	39 550	190 219	0	0	0	0	0	276 540
Ссудная задолженность	116 326	1 221	0	0	0	0	0	0	117 547
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.								
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	CNY	ZAR	SEK	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сделки обратного РЕПО	543	38	3 315	0	0	0	0	0	3 896
Прочие активы	677	18	562	2	0	0	0	0	1 260
ИТОГО АКТИВЫ:	164 318	40 838	194 179	4	0	8	1	3	399 351
Средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	191	0	0	0	0	0	0	0	191
Средства клиентов юридических лиц	5 356	44	1 407	0	0	0	0	0	6 806
Средства клиентов физических лиц	52 325	967	12 545	0	27	0	0	0	65 864
Субординированный займ	0	0	326 698	0	0	0	0	0	326 698
Сделки прямого РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 822	273	465	0	0	4	0	0	3 313
ИТОГО Пассивы:	59 693	1 283	341 115	0	27	4	0	0	402 121
Чувствительность баланса	103 875	39 555	-146 936	4	-26	4	1	3	-2 770

Общая чувствительность баланса банковской группы к изменению процентной ставки на 1% составляет -2 770 тыс. руб. или -0.04% от Капитала банковской группы, что не превышает установленный лимит.

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги банковская группа рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для банковской группы изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 1 месяца, 3,55 п.п. на сроке от 1 до 3 месяцев, 1,06 на сроке от 3 до 6 месяцев) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва банковская группа использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроенных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банковская группа рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель $LOSS_{interest\ rate}$) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 1 октября 2020 года показатель $LOSS_{interest\ rate}$ составил 315 млн. руб.

11) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банковская группа не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой, и на нее не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

12) Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается по форме строк 13 - 14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и Раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Раздел 1. «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		80 900 018	78 173 851	82 941 561	77 091 768	80 854 356
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.719	9.346	9.720	9.862	7.258
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.038	11.952	10.993	10.908	7.869

Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		72 038 381
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		140 948
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 848 795
7	Прочие поправки		1 480 379
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		81 547 745

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		40 072 255
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		943 334
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39 128 921
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		22 027
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ,		120 222

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма <u>строк 4, 5, 9</u> за вычетом <u>строк 7, 8, 10</u>)		142 249
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		30 780 045
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 риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма <u>строк 12, 14, 15</u> за вычетом <u>строки 13</u>)		30 780 045
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		23 114 075
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		12 265 280
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность <u>строк 17</u> и <u>18</u>)		10 848 795
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 863 070
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма <u>строк 3, 11, 16, 19</u>)		80 900 010
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (<u>строка 20</u> : <u>строка 21</u>)		9.72

Значение показателя финансового рычага за 3-й квартал 2020 года увеличилось на 4,3%. Данное уменьшение показателя объясняется ростом величины основного капитала на 7,6% и снижением активов под риском для расчета финансового рычага на 3,5%.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, составляет 12,3%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

13) Выводы

Система управления рисками и капиталом в банковской группе организована в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В

Банковской группе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом, риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко