

АО «СМБСР Банк»
123112, г. Москва, Пресненская набережная, 10

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) 3
Раздел II. Информация о системе управления рисками 13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора 16
Раздел IV. Кредитный риск 18
Раздел V. Кредитный риск контрагента 20
Раздел VI. Риск секьюритизации 20
Раздел VII. Рыночный риск 21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска 21
Раздела IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности 22
Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка 22

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 400 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, эмиссионный доход в сумме 2 800 000 тыс. руб., сформированный за счет проведения выпуска ценных бумаг.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка.
Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 1 апреля 2020 года.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:		9200000.0000	9200000.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9200000.0000	9200000.0000	26,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3165339.0000	2929213.0000	35
2.1	прошлых лет		3165339.0000	2929213.0000	35
2.2	отчетного года			0.0000	
3	Резервный фонд		423405.0000	423405.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12788744.0000	12552618.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29716.0000	31733.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		29716.0000	31733.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		12759028.0000	12520885.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		12759028.0000	12520885.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3956099.0000	3331410.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3956099.0000	3331410.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		24775.0000	95.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		24775.0000	95.0000	

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3931324.0000	3331315.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		16690352.0000	15852200.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28789391.0000	28962006.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28789391.0000	28962006.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28789391.0000	28962006.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.10	44.3190	43.2320	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.10	44.3190	43.2320	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.10	57.9740	54.7340	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.3190	37.2320	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
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		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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 стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Информация об основных характеристиках инструментов капитала на 1 апреля 2020 года представлена в Разделе 4 отчетности по форме 0409808.

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам	к иным общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: 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 "СМБСР Банк"	10103494B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	2300000	1600000 тыс.руб
2	АО "СМБСР Банк"	10103494B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	6900000	4800000 тыс.руб
3	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION,Brussels	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	3886625	50000 тыс.долларов США

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала 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	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов 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	20.04.2009	бессрочный	без ограничения срока	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	01.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.08.2018	срочный	22.08.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	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	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	конвертируемый	в случае сниж. Н-ва достат. баз. кап. ниже 2% или получ. увед-я от АСВ о принятии реш. о реализ. согла-го с БР плана у-я в осущ. мер по предупр-ю банкр-ва в соот. со ст.25.1 ФЗ от 02.12.1990 №395-1 про-ва. конверт.(мена) в инстр-т. вып. в соот. с зак.	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО "СМБСР Банк"	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	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 применимо	не применимо	инструменты, включаемые в добавочный и дополнительный капитал, согласно данным графы 3 настоящего отчета	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	инструменты, включаемые в добавочный и дополнительный капитал, согласно данным графы 3 настоящего отчета	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

В таблице 1.1. представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел1) по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 200 000
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	87 200	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69 474
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	67 219 120	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	46	3 956 099
2.2.1		X	3 886 625	из них: субординированные кредиты	X	3 886 625

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	313 865	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	36 737	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:	20	4 535	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25	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	37, 41	0

				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 498 078	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению	55	0

				убытков финансовых организаций"		

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытия для головной кредитной организацией банковских групп, предусмотренная указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «Указание 4482-У»).

По состоянию на 1 апреля 2020 года требования к капиталу Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ №646-П были выполнены Банком в полном.

Значения обязательных нормативов:

Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	57.974
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	44.319
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	44.319

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 1 апреля 2020 года могут быть представлены Разделом 7 отчетности по форме 0409135.

Код формы по ОКУД 0409135
Квартальная

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	38.319
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	38.319

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 38.319, процент.

Справочно:
Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	8904304
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	1577953
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			10482257

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату, 01.04.2020 г.	данные на отчетную дату, 01.01.2020 г.	данные на отчетную дату, 01.04.2020 г.
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 060 576	25 893 103	2 084 846
2	при применении стандартизированного подхода	26 060 576	25 893 103	2 084 846
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по	0	0	0

	требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	224 624	214 550	17 970
7	при применении стандартизированного подхода	224 624	214 550	17 970
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 828	71 653	1 426
21	при применении стандартизированного подхода	17 828	71 653	1 426
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 486 363	2 782 700	198 909
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 789 391	28 962 006	2 303 151

Данные, представленные в Таблице 2.1, не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.
Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены в следующей таблице. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	74 224 500	4 568 039
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:	0	0	2 150 925	2 150 925
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	1 696 706	0

	организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	49 022 361	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 410 728	2 417 114
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	319 223	0
9	Прочие активы	0	0	121 726	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс.руб.

Номер п/п	**Наименование показателя**	**Данные на отчетную дату, 01.04.2020 г.**	**Данные на начало отчетного года, 01.01.2020 г.**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 199 830	944 484
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 429 878	1 367 235
2.1	банкам-нерезидентам	699 592	619 057
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	730 286	748 178
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:	16 438 443	15 309 165
4.1	банков-нерезидентов	14 373 586	14 339 135

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 064 857	970 030
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4. настоящего раздела, претерпели изменения за отчетный период в части увеличения суммы предоставленных ссуд банкам-нерезидентам.

Раздел IV. Кредитный риск

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 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, 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
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

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 по состоянию на 1 апреля 2020 года:

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	4 200 000	1	4 200	0	0	-1	-4 200
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	0	0	0	0	0	0	0

	других заемщиков, всего, в том числе:							
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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска контрагента. Метод, основанный на внутренних моделях, банком не применяется. Информация о величине кредитного риска контрагента раскрывается Банком на полугодовой и годовой основе, согласно Указанию Банка России №4482-У.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.
Информация, предусмотренная Главой 10 данного раздела, раскрывается Банком на ежегодной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Пункт 2.6 раздела VIII (Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)):

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения ЦБ РФ № 652-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	2020 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	955 119	1 239 894
Чистые непроцентные доходы	370 944	244 210
	1 326 063	**1 484 104**
Величина операционного риска	**198 909**	**222 616**

Раздела IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Подпункт 2.4.5 пункта 2.4. раздела IX (Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют)

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

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 процентных пункта) финансовый результат и, следовательно, капитал Банка изменится на следующую величину вследствие сопутствующего изменения чистого процентного дохода:

тыс. руб.

	Влияние на капитал в разрезе валют	
	Российский рубль	Доллар США
+400 базисных пунктов	-172 055	+121 561
-400 базисных пунктов	+172 055	- 121 561

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная Главой 13 Раздела X Указания Банка России №4482-У, раскрывается на ежегодной основе.

Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И .

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 1 отчетности по форме 0409813 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 1 квартала 2020 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 апреля 2020 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1-й квартал 2020 года) не происходило.
Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Президент _____ М.Хирабаяши

Главный бухгалтер – Руководитель
Департамента бухгалтерского учета и налогообложения _____ Бескубский И.Л.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 016b329b0098abaea64842ebec58d1f1c96
Владелец **Бескубский Игорь Леонидович**
Действителен с 09.04.2020 по 09.04.2021

