

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за I квартал 2020 года**

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	17
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	20

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

В настоящей Информации о рисках содержатся сведения, подлежащие обязательному раскрытию на ежеквартальной основе, наименования и нумерация разделов и таблиц используются в соответствии с Указанием № 4482-У. Все суммы в информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также не проводит сделки секьюритизации.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением и покрытия рисков, присущих Банку в рамках его деятельности.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков, является одной из основных задач в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков.

В рамках ВПОДК составляется регулярная отчетность об объемах значимых рисков, направляемая на рассмотрение органам управления Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми для Банка являются кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля.

Для оценки указанных рисков Банк применяет методы, установленные нормативными актами Банка России, а также применяет внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, определяет методики оценки значимых рисков, а также порядки и процедуры управления ими.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены соответственно в Разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2020 года.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» размещена на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.dcapital.ru/upload/iblock/8e7/F808.TXT>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 апреля 2020г.

Таблица 1.1.

№ п/п	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	1 500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 391 464
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», всего, в том числе:	16, 17	5 285 997	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	1 391 464
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,	11	301 453	X	X	X

	всего, в том числе:					
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	18 632
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	741 519	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	149 850	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	149 850	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	149 850
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники	37, 41	0

				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	8 120 093	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	55	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций»		
--	--	--	--	--	--	--

Показатели достаточности капитала, %

Наименование	Значение на 01.04.2020г.	Значение на 01.01.2020г.	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	25,609	31,343	4,5%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	25,609	31,343	6,0%
Достаточность собственных средств (Н1.0)	37,417	42,959	8,0%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	29,167	38,482	3,0%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, выполнялись Банком со значительным запасом относительно требований регулятора.

Минимальное значение Н1.0 за отчетный период составило 34,26% (по состоянию на 25.03.2020г.).

Основные компоненты располагаемого капитала

Показатель	Значение на 01.04.2020г.	Значение на 01.01.2020г.
Базовый капитал	3 016 113	3 022 971
Основной капитал	3 016 113	3 022 971
Дополнительный капитал	1 391 464	1 121 242
Собственные средства (капитал)	4 407 577	4 144 213
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) %	68,43	72,94

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых они являются, и в которых установлена величина антициклической надбавки (по состоянию на 01.04.2020г.)

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Суммарные требования	Требования к капиталу по типам контрагентов (влияние на норматив Н1.0)		
			Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Физические лица
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	733 247	0	945 988	0
Австрия	0	1 423 751	284 750	0	0
Ирландия	0	1 912 237	0	2 508 101	0
Люксембург	0,25	228 931	0	256 743	0
Нидерланды	0	545 532	0	707 237	0
Кипр	0	2 375 758	0	0	0
Россия	0	9 566 229	185 520	353 903	2 607 403
Итого	-	16 785 685	7 849 645		

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России №646-П, соблюдались.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020г.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещена на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.dcapital.ru/upload/iblock/0a9/F813- 1 .TXT>

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной банковской лицензией, рассчитывает значения обязательных нормативов, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». При расчете показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 Банк применяет методику Банка России в соответствии с Инструкцией №199-И.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2020г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020г.	данные на отчетную дату 01.04.2020г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 131 674	3 339 074	330 534
2	при применении стандартизированного подхода	4 131 674	3 339 074	330 534
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента всего,	171 781	297 872	13 743

	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	171 781	297 872	13 743
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевы 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 762 751	3 296 557	381 020
21	при применении стандартизированного подхода	4 762 751	3 296 557	381 020
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	2 713 400	2 713 400	217 072
25	Активы (требования) ниже порога	0	0	0

	существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 779 606	9 646 903	942 369

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 (восемь) процентам.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

***Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.04.2020г.***

Таблица 3.3.

Номер 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:	0	0	17 205 495	470 320
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	115	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	115	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	3 081 498	470 320
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	3 081 498	470 320
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 081 498	470 320
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 231 187	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 142 035	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 741 869	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 024 577	0
8	Основные средства	0	0	512 496	0
9	Прочие активы	0	0	471 719	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

Банк располагает активами, которые могут быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и отвечающие иным требованиям Указания Банка России от 22 мая 2018 года №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Существенные изменения не установлены.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020г.	Данные на 01.01.2020г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 423 751	996 808
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 375 758	2 465 758
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 375 758	2 465 758
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 419 947	2 280 523

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 419 947	2 280 523
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 787 149	432 497
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 785 110	430 932
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 039	1 565

Являясь кредитной организацией, действующей на основании универсальной банковской лицензии, Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами.

Банк имеет прямые корреспондентские отношения с Raiffeisen Bank International AG, являющимся резидентом Австрии. Рейтинг долгосрочной кредитоспособности Австрии имеет уровень «АА+» по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «Aa1» - по международной рейтинговой шкале Moody's Investors Service.

Торговый портфель Банка сформирован за счет вложений в корпоративные еврооблигации, номинированные в долларах США. Ликвидность Банка позволяет поддерживать значительные вложения в еврооблигации надежных эмитентов-нерезидентов с высокими рейтингами от ведущих мировых рейтинговых агентств.

Банк осуществляет операции коммерческого кредитования заемщиков-нерезидентов под залог коммерческой недвижимости.

По пассивным счетам контрагентов-нерезидентов проводятся стандартные операции по обслуживанию расчетных и текущих счетов.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк определяет кредитный риск как наиболее значимый, то есть признает, что реализация данного риска может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России №199-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску

Банк проводит оценку размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов активов (банковских продуктов) и типов контрагентов Банка.

В своей деятельности Банк ориентируется на кредитование среднего, малого и микро бизнеса, физических лиц. Среди юридических лиц кредиты предоставляются преимущественно предприятиям и организациям, коммерческим негосударственным предприятиям.

При проведении операций с кредитными организациями, приоритетным для Банка является краткосрочное и среднесрочное размещение средств по операциям обратного РЕПО с Центральным Контрагентом на Московской бирже.

Анализ активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в разрезе направлений деятельности Банка

Состав активов	Данные на 01.04.2020	Удельный вес, %
1. Требования к кредитным организациям, в том числе:	2 327 064	17,71
1.1. Корреспондентские счета	1 443 281	-
1.2. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	-
1.3. Иные требования к кредитным организациям	883 783	-
2. Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	6 717 417	51,12
3. Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 931 396	29,92
4. Иные требования к юридическим и физическим лицам	164 675	1,25
Итого:	13 140 552	100,00

Наибольший удельный вес в активах, оцениваемых в целях создания резервов, занимают коммерческие ссуды в объеме 10 648 813 тыс. руб. (81,0%), являющиеся приоритетными финансовыми инструментами деятельности Банка.

Коммерческий портфель Банка достаточно диверсифицирован: доля ссуд юридических и физических ссуд составляет 63,1% и 36,9% соответственно.

Анализ качества активов

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества.

Распределение активов по категориям качества	Данные на 01.04.2020, тыс.руб.	Удельный вес, %
Активы I категории качества:	2 327 285	17,71
Кредитные организации	2 327 064	-
Юридические лица	115	-
Физические лица	106	-
Активы II категории качества:	103 402	0,79
Юридические лица	-	-
Физические лица	103 402	-
Активы III категории качества:	770 107	5,86
Юридические лица	319 426	-
Физические лица	450 681	-
Активы IV категории качества:	8 305 721	63,21
Юридические лица	5 838 972	-
Физические лица	2 466 749	-
Активы V категории качества:	1 634 037	12,43
Юридические лица	566 095	-
Физические лица	1 067 942	-
Итого:	13 140 552	100,00

Основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами IV категории качества (63,21%) вследствие применения Банком консервативного формализованного подхода к оценке финансового состояния заемщиков.

Активы, классифицированные в V категорию качества, составляют 12,43 % от всего объема активов и сформированы, в основном, за счет кредитных требований к физическим лицам.

Распределение кредитных требований по видам заемщиков, экономической деятельности, видам кредитных продуктов:

Наименование	Данные на 01.04.2020, тыс.руб.
1. Юридические лица, всего, из них:	6 717 417
1.1. заемщики-нерезиденты	2 375 758
1.2. заемщики-резиденты, из них:	4 341 659
1.2.1. операции с недвижимым имуществом	4 218 974
1.2.2. деятельность в области информационных технологий	117 000
1.2.3. прочие виды деятельности	5 453
1.2.4. приобретение прав требования	232
в том числе кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	602 916
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0
2. Физические лица:	3 931 396
2.1. жилищные ссуды	2 525
2.2. ипотека	3 218 467
2.3. автокредиты	0
2.4. прочие	710 404
2.5. приобретение прав требования	0
2.6. заемщики-нерезиденты	0
3. Кредитные организации:	0
4. Итого	10 648 813

Распределение кредитных требований по срокам до погашения:

Срок до погашения в календарных днях:	Данные на 01.04.2020
до 30 дней	3 479
до 60 дней	2 726
до 90 дней	147 565
до 180 дней	229 521
до года	1 676 909
свыше года	8 018 850
«без срока» (просроченные)	569 763
Итого	10 648 813

Географическое распределение кредитных требований Банка в разрезе типов контрагентов

Географическая зона регистрации заемщика	Данные на 01.04.2020г.			Удельный вес, %
Контрагенты-резиденты:	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	
г. Москва	1 129 829	3 639 564	0	44,79
Московская область	3 206 377	184 079	0	31,84
Ставропольский край	0	62 580	0	0,58
Другие географические зоны, с распределением кредитного риска по каждой менее 0,5% (суммарно)	5 453	45 173	0	0,48
Контрагенты-нерезиденты:	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	
Республика Кипр	2 375 758	0	0	22,31
Итого:	10 648 813			100,00

Наибольшая концентрация кредитного риска в разрезе географического распределения приходится на регион присутствия Банка – г. Москву и Московскую область (76,63%).

Информация об объемах реструктурированной и просроченной задолженности

Определение реструктурированных кредитных требований Банк осуществляет на основе стандартизированного подхода с учетом норм Положения Банка России №590-П. Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Объем реструктурированной задолженности в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.04.2020г.

Кредитный портфель в разрезе заемщиков	Объем кредитного портфеля в разрезе заемщиков	Объем реструктурированной задолженности	Удельный вес реструктурированных кредитов в объеме соответствующего портфеля, %
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	6 717 417	6 378 904	94,9
Физические лица	3 931 396	835 465	21,3

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с нормами Положения Банка России №590-П, ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Банк признает кредитное требование (актив) просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков по состоянию на 01.04.2020г.

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 067	0	0	5 453
1.1 прочие активы	0	0	0	0
1.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	105	0	0	0
1.3 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	13 962	0	0	5 453

2. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	293 533	132 170	103 839	580 796
2.1 ипотечные ссуды	289 231	115 283	92 517	487 200
2.2 иные потребительские ссуды	0	11 000	6 000	7 071
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 302	5 887	5 322	86 525
3. Итого требований (стр.1+стр.2)	307 600	132 170	103 839	586 249

Активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020г. составляют 1 129 858 тыс. рублей.

Структура просроченных активов в разрезе категорий клиентов и видов активов выглядит следующим образом:

- доля просроченной ссудной задолженности юридических лиц составляет 1,72% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля просроченной ссудной задолженности физических лиц составляет 89,24% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи, составляет 9,04% в общем объеме просроченной задолженности.

В портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

Банком не раскрывается информация по форме таблицы 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».

По состоянию на 01.04.2020г. активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, отсутствуют в балансе Банка.

Банком не раскрывается информация по форме таблицы 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П».

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, информация по форме таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Составляющей кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств по операциям на финансовом рынке, является кредитный риск контрагента.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк заключает сделки на биржевом рынке с НКО НКЦ (АО), имеющим официальный статус центрального контрагента, присвоенный Банком России.

В связи с отсутствием иных сделок с производственными финансовыми инструментами и совершении сделок РЕПО только с НКО НКЦ (АО) Банк не признает кредитный риск контрагента значимым.

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет методику, установленную Инструкцией Банка России №199-И.

В связи с тем, что Банк не проводит операций с ПФИ, включая операции на внебиржевом рынке, а также не применяет внутренние модели, информация по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России №4482-У Банком не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск как наиболее значимый, то есть признает, что реализация данного риска может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Оценка рыночного риска проводится методами, установленными Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №178-И.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2% .

Информация о величине рыночного риска

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, на 01.04.2020г.
Совокупный рыночный риск всего:	4 762 751
Процентный риск всего в т. ч.:	4 546 389
Общий	1 035 192
Специальный	3 511 197
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет процентного риска	0
Фондовый риск всего в т. ч.:	0
Общий	0
Специальный	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет фондового риска	0

Валютный риск всего в т. ч:	216 362
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет валютного риска	0
Товарный риск всего в т. ч:	0
Основной товарный риск	0
Дополнительный товарный риск	0
Гамма-риск и вега- риск по опционам включаемым в расчет товарного риска	0

Банк в своей деятельности не применяет подход на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, а также не является головной организацией банковской группы.

В связи с этим, Банком не раскрывается информация по форме таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания Банка России №4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В целях количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России №652-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Наименование статьи	Данные на 01.04.2020г.
Величина операционного риска	217 072
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска, используемым Банком	2 713 400

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гар-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат
и капитал в разрезе видов валют
по состоянию на 01.04.2020г.**

Наименование показателя		Временной интервал «от 1-30 дней»	Временной интервал «от 31-90 дней»	Временной интервал «от 91-180 дней»	Временной интервал «от 181 до 1 года»
GAP по позициям, номинированных в RUR		-86 895	-154 651	-224 698	-737 261
Изменение чистого процентного дохода	+400 б.п	-3 330,86	-5 154,82	-5 617,46	-7 372,62
	-400 б.п	3 330,86	5 154,82	5 617,46	7 372,62
GAP по позициям, номинированным в USD		692 090	0	-2 513	-221 784
Изменение чистого процентного дохода	+400 б.п.	26 529,20	0	-62,82	-2 217,84
	-400 б.п.	-26 529,20	0	62,82	2 217,84
GAP по позициям, номинированным в EUR		715 594	0	-4	-12 917
Изменение чистого процентного дохода	+400 б.п.	27 430,14	0	-0,1	-129,18
	-400 б.п.	-27 430,14	0	0,1	129,18
Совокупный GAP по позициям		1 320 789	-154 651	-227 215	-971 962
Изменение чистого процентного дохода ИТОГО	+400 б.п.	50 628,48	-5 154,82	-5 680,38	-9 719,62
	-400 б.п.	-50 628,48	5 154,82	5 680,38	9 719,62

По данным ф.о.0409127

Объемы процентно-чувствительных финансовых инструментов, номинированных в других иностранных валютах, составляют в каждой валюте менее 10% от общей величины процентных активов (обязательств). В соответствии с требованиями Банка России указанные финансовые инструменты, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном квартале не анализировались.

При реализации сценария параллельного сдвига процентных ставок на 400 б.п. в сторону уменьшения, негативное изменение ЧПД Банка составит 30 074 тыс. руб., что составляет 0,68% от величины собственных средств (капитала) Банка. Возможные убытки, связанные с реализацией данного риска, не могут существенно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности выражается как неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Значения нормативов ликвидности

Показатель	Значение на 01.04.2020г.	Значение на 01.01.2020г.	Регулятивно установленное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	83,45%	137,25%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности Н3	244,04%	476,45%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	39,86%	34,03%	$\leq 120\%$

Банк располагает значительным запасом ликвидности в виде высоколиквидных активов. Основную долю высоколиквидных активов составляют инвестиции в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, а также активы, размещенные на счетах в банках-резидентах стран, имеющих страновые оценки «0», «1», с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Качественный уровень риска ликвидности в отчетном периоде оценивался как «низкий».

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) так как не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Информация о показателе финансового рычага

Показатель	Значение на 01.04.2020г.	Значение на 01.01.2020г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение
Основной капитал, тыс.руб.	3 016 113	3 022 971	-6 858	-0,2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	10 340 932	7 855 581	2 485 351	31,64%
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	29,17	38,5	9,34 п.п.	x

За отчетный период значение показателя финансового рычага уменьшилось на 9,33 процентных пункта и по состоянию на 01.04.2020г. составило 29,17%. Снижение обусловлено ростом величины балансовых активов Банка, участвующих в расчете показателя финансового рычага, величина основного капитала изменилась незначительно.

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) приведена соответственно в строках 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.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещена на официальном сайте Банка .в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:<https://www.dcapital.ru/upload/iblock/0a9/F813-1.TXT>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.