

**Информация о применяемых процедурах управления рисками и
капиталом**
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»
за III-й квартал 2020 года

г. Лыткарино

2020 год

Оглавление

Введение	3
Общая информация	3
Раздел I Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
Раздел II Информация о системе управления рисками	14
Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	21
Раздел IV Кредитный риск	24
Раздел V Кредитный риск контрагента	27
Раздел VI Риск секьюритизации	28
Раздел VII Рыночный риск	29
Раздел VIII Информация о величине операционного риска	29
Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	33
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	36
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	37

Введение.

Настоящая информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом подготовлена АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» для раскрытия акционерам, инвесторам, клиентам и иным заинтересованным лицам (далее - широкий круг пользователей).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.apkbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»¹.

Информация составлена по состоянию на 01.10.2020 г. на основании отчетности за III квартал 2020 г., по состоянию на 01.10.2020, составленной в российских рублях и округленной с точностью до целых тысяч рублей. Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала, зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Уровень существенности определен в 5% от собственных средств (капитала) Банка – 116 614 тыс. рублей.

Общая информация.

Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка:

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Юридический адрес и почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Место нахождения: 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

¹ http://www.apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/information_disclosure/issuer_reports_common

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.apkbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 выдана Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

3. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

4. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

5. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

6. Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
выдавать банковские гарантии;
осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

совершать лизинговые операции;

оказывать консультационные и информационные услуги;

осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

По состоянию на 1 октября 2020 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов; 11 дополнительных офисов; 18 операционных офисов; 1 операционной кассы вне кассового узла, расположенных на территории 26 городов.

В течение III-го квартала 2020 года произошли следующие изменения:

17 июля 2020 года закрыта Операционная касса вне кассового узла № 1 Курганского филиала;

19 июля 2020 года Курганский филиал переведен в статус операционного офиса Тюменского филиала;

19 июля 2020 года Дополнительный офис в г. Шадринске Курганского филиала переподчинен Тюменскому филиалу с изменением вида внутреннего структурного подразделения (операционный офис);

23 августа 2020 года Филиал «Уральский» был переведен в статус операционного офиса Тюменского филиала;

23 августа 2020 года все внутренние структурные подразделения Филиала «Уральский» (10 подразделений) были переподчинены Тюменскому филиалу в статусе операционных офисов, при этом дополнительный офис в г. Верхний Тагил изменил статус внутреннего структурного подразделения (в операционный офис).

По состоянию на 1 июля 2020 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 13 дополнительных офисов; 14 операционных офисов; 2 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 26 городов.

Рейтинги Банка:

В октябре 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- международный долгосрочный рейтинг B2. Прогноз изменения по рейтингу - «Стабильный»;

- краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.

Улучшение прогноза по рейтингам отражает устойчивость запасов капитала банка к фиксируемым им убыткам, снижение доли проблемных ссуд и наличие существенной.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счет предложения новых перспективных продуктов и услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам, укрепления партнерских отношений с контрагентами и клиентами, привлечения их на комплексное обслуживание.

В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов без потери качества и эффективности работы. В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет электронного обслуживания и использования других высокотехнологичных продуктов. Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

РИА Рейтинг

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
154	Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2020 года	Активы

147	Рейтинг банков по объему активов на 1 февраля 2020 года	Активы
144	Рейтинг банков по объему активов на 1 марта 2020 года	Активы
143	Рейтинг банков по объему активов на 1 апреля 2020 года	Активы
139	Рейтинг банков по объему активов на 1 июня 2020 года	Активы
144	Рейтинг банков по объему активов на 1 июля 2020 года	Активы
147	Рейтинг банков по объему активов на 1 августа 2020 года	Активы
148	Рейтинг банков по объему активов на 1 сентября 2020 года	Активы

Интерфакс

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
157	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, II квартал 2020г.	Собственный капитал
138	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, II квартал 2020г.	Активы
86	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, II квартал 2020г.	Средства частных лиц
156	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, III квартал 2020г.	Собственный капитал
143	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, III квартал 2020г.	Активы
91	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, III квартал 2020г.	Средства частных лиц

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

Размер зарегистрированного уставного капитала Банка 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей. Количество акций – 1 185 200 000 (один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Первый выпуск акций был зарегистрирован Банком России 02 октября 2009 года.

29 января 2010 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска акций с увеличенным номиналом. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован 18.06.2014. Изменения в устав, касающиеся размера уставного капитала были зарегистрированы 25.08.2014.

До увеличения уставный капитал Банка составлял 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей. Количество акций – 1 000 000 000 (один миллиард) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Права акционера. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;

- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничения по акциям отсутствуют.

В соответствии с п.5.3. Устава Банк вправе разместить 2 814 800 000 (два миллиарда восемьсот четырнадцать миллионов восемьсот тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

У Банка отсутствуют собственные акции.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались. Опционы Банка не размещались.

Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2020.

В течение отчетного периода, дополнительных выпусков акций (как обыкновенных, так и привилегированных) не производилось.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение **требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.**

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 4,5 процентов; норматива Н1.2 - 6,0 процентов; норматива Н1.0 - 8,0 процентов.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Характеристика деятельности Банка с указанием основных направлений в деятельности Банка раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» за 3 квартал 2020 года в разделе 2 «Краткая характеристика деятельности Банка», которая размещена на

сайте Банка по ссылке:
http://apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/financial_accounts/financial_accounts_2020-3

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Пороговые значения являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, запуска процедуры эскалации Руководству и принятия соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц, максимальная концентрация кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных лиц), дополнительно ограничиваются внутренними лимитами и их сигнальными значениями, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Кроме в Банке установлена система лимитов и их сигнальных значений, включающая:

- a. лимиты на эмитентов ценных бумаг, на операции с ценными бумагами, оценка сроков вложений;
- b. лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- c. параметры (лимиты) на объемы и сроки в отношении операций МБК, кредитных операций
- d. Концентрация кредитного риска на крупнейших заемщиков (группы связанных заемщиков) - Отношение объема кредитных требований и обязательств кредитного характера к пяти (5) крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и обязательств кредитного характера Банка.
- e. Отраслевая концентрация кредитного риска. Показателем уровня является Отношение объема требований и обязательств кредитного характера к

заемщикам из одной отрасли экономики к общему объему корпоративного кредитного портфеля Банка.

- f. Географическая концентрация кредитного риска. Показателем уровня является отношение объема требований и обязательств кредитного характера к заемщикам, из одной географической зоны к общему объему ссудной задолженности и обязательств кредитного характера Банка.

Лимиты и их сигнальные значения, представляют собой жесткие значения, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов и их сигнальных значений, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать Руководство для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров по результатам.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П, и отраженная в разделах 1 форм 0409808 и 0409813 , раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2020 года составила:

**на 1 октября 2020 года
тыс. руб.**

Основной капитал	2 332 274
Базовый капитал	2 332 274
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	-
Всего собственных средств (капитала)	2 332 274
Активы, взвешенные с учётом риска	15 824 135
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	14,739%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16,192%
Норматив достаточности базового капитала банка Н 1.1 (%)	14,739%
Норматив достаточности базового капитала банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16,192%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	14, 739%
Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16,192%

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенным образом повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Целевой уровень, представляют целевой оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают границы для развития бизнеса.

Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых значимых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:
 - планируемые операции по управлению капиталом;
 - политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
 - внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск - аппетите.

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 390 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 390 040	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 390 040
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 446 143	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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 055 253	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 884	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	49 884
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	1 010	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
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 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

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	14 519 680	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Банк не является участником банковской группы.

В течение III квартала 2020 года в Банке не выявлено случаев нарушения контрольных значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г. Банк соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Банк не учитывает при расчете капитала инновационные, сложные или гибридные инструменты ввиду их отсутствия.

При расчете антициклической надбавки Банк выделяет требования к резидентам Республики Кипр, Республики Молдова, Соединенных Штатов Америки, Российской Федерации. Поскольку величина национальной антициклической надбавки принимается равной «0» во всех случаях, то минимальное значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,5 % соблюдается.

У Банка отсутствуют инструменты, на которые в соответствии с п. 8 Положения № 646-П от 04.07.2018 распространяются требования переходного периода.

Расчет иных коэффициентов (показателей), не являющихся обязательными для Банка, ДБУ (Управлением отчетности и методологии) не производится.

Величина собственных средств (капитала) на 01.10.2020 составила 2 332 274 тыс. руб. и равнялась величине Основного капитала (Раздел 1 формы 0409808).

Раздел II Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и

банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом (далее - Стратегия), которая определяет базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (далее – ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетности, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

ВПОДК - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

Положения данной Стратегии дополняют соответствующие внутренние нормативные документы Банка по управлению рисками и капиталом, которые утверждены Советом директоров:

- Положение об организации управления процентным риском
- Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском ликвидности;
- Положение об организации управления кредитным риском;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение по управлению рыночным риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском;
- Положение о риске потери деловой репутации;
- Положение по управлению страновым риском.
- Положение о проведении стресс – тестирования;
- Порядок по управлению регуляторным риском;
- Порядок управления рисками и капиталом;
- План действий АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Информация об основных показателях деятельности Банка сформирована на основании раздела 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и приведена в Таблице ниже.

В соответствии с формой основными показателями являются:

1. Базовый капитал;
 - 1 а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер;
2. Основной капитал
 - 2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер;
3. Собственные средства (капитал)
 - 3а. Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер
4. Активы, взвешенные по уровню риска
5. Нормативы достаточности капитала,
6. Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска);
7. Норматив финансового рычага
8. Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков

Значение показателей Базового капитала, основного капитала, собственных средств, активов взвешенных по уровню риска в соответствии с разделом 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2020 года предоставлены ниже в таблице

Номер строк и	Наименования показателя	Фактическое значение, тыс. руб.	
		на отчетную дату	на дату отстоящую на один квартал от отчетной
1	2	5	6
	КАПИТАЛ, тыс.руб.		
1	Базовый капитал	2 332 274	2 368 991
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2 680 663	2 682 455

2	Основной капитал	2 332 274	2 368 991
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2 680 663	2 682 455
3	Собственные средства (капитал)	2 332 274	2 413 492
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2 789 050	2 901 542

Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.

1	Активы, взвешенные по уровню риска	15 824 135	15 623 635
---	------------------------------------	------------	------------

Значения нормативов достаточности капитала, нормативов ограничивающих отдельные виды рисков, норматива финансового рычага в соответствии с разделом 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2020 года предоставлены ниже в таблице. Расчет показателей формы, указанных в строках 5 – 13 осуществляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ № 4927-У к порядку составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Номер строк и	Наименования показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на дату отстоящую на один квартал от отчетной
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥ 4.5	14.739	15.163
1а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.192	16.466
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6.0	14.739	15.163
2а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.192	16.466
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	≥ 8.0	14.739	15.448
3а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели		16.192	17.811

	ожидаемых кредитных убытков			
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	≥ 3.0	12.413	11.76
4а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.983	13.074
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	139.346	127.279
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	269.356	276.056
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	38.717	35.600
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	максимальное значение	
			24.32	23.51
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	243.958	235.347
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12),	≤ 25	20.889	20.197
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	максимальное значение	
			14.7	5.86

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с данными таблицы по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 июля 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И, значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 октября 2020 года – 139.346%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности (Н3) по состоянию на 1 октября 2020 года составил 269.356% - при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) составило 38.717 % по состоянию на 1 октября 2020 года при максимально возможном значении, равном 120%.

В течение 3-го квартала 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

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 отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<i>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</i>	10 715 963	10 449 725	857 277
2	при применении стандартизированного подхода	10 715 963	10 449 725	857 277
3	при применении базового ПБР		-	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия		-	
5	при применении продвинутого ПБР		-	
6	<i>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</i>	104 713	193 828	8 377
7	при применении стандартизированного подхода	104 713	193 828	8 377
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		-	
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 ПБР		-	

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход		-	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход		-	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход		-	
15	Риск расчетов		-	
16	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), в том числе:</i>		-	
17	при применении ПБР, 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	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	94 134	70 757	7 531
21	при применении стандартизированного подхода	94 134	70 757	7 531
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях		-	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель		-	
24	<i>Операционный риск</i>	4 909 325	4 909 325	392 746
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов		-	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		-	
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	15 824 135	15 623 635	1 265 931

Изменения в отчетном периоде установлены по рыночному риску. Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска составили 94 134 тыс. руб. на 01.10.2020 и 70 757 тыс. руб. на 01.07.2020.

Причины увеличения значения рыночного риска на отчетную дату по сравнению с данными на предыдущую дату:

- увеличение произошло по причине увеличения цен на ОФЗ, в которые у Банка имеются крупные вложения, а также изменения сроков (увеличение), применяемых при расчете по ценным бумагам (ОФЗ) с плавающей процентной ставкой

Изменения в отчетном периоде произошли по кредитному риску (в составе риск контрагента). Требования взвешенные по уровню риска сона 01.10.2020 составили 10 820 676 тыс. руб. и 10 643 553 тыс руб. на предыдущую отчетную дату 01.07.2020. Увеличение составило 177 123 тыс. руб.

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту - ОКУ).

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – ССПУ). Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808, информация о расчете норматива финансового рычага приведена в Разделе 2 формы отчетности 0409813 .

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

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необременённых активах

Номер n/n	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком Россией	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	172 647	0	16 844 681	1 890 847
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	487 285	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	487 285	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	1 890 847	1 890 847
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	0	0	0	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	1 890 847	1 890 847
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	1 890 847	1 890 847
3.2.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 482	0	68 136	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	260	0	6 339 258	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	141 905	0	6 290 185	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	874 791	0
8	Основные средства	0	0	599 979	0
9	Прочие активы	20 000	0	294 200	0

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;

- перечисление гарантийных депозитов и обеспечительных платежей (в том числе в качестве неснижаемых остатков на корр. счетах) для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.

- Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России выступают инструменты, определенные Указанием Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

В соответствии с учетной политикой Банка стоимость обремененных активов продолжает учитываться на балансовых счетах и находиться в собственности Банка. В случае утраты прав на активы и полной передаче рисков по ним, происходит списание стоимости активов с баланса Банка.

Причины существенных изменений по строке 3 «Долговые ценные бумаги» указаны ниже.

Обременение активов Банка в III квартале 2020 года осуществлялось на ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС" под :

а) сделки обратного репо (обеспечением выступали денежные средства в клиринговой организации и ценные бумаги в расчетном депозитории);

б) конверсионные сделки (обеспечением выступали денежные средства (включая иностранную валюту) в клиринговой организации;

в) гарантийные депозиты в гарантийных фондах биржи.

Изменения по указанным активам в течение III квартала происходили в результате осуществления ежедневных операций с активами (рубли, иностранная валюта, ценные бумаги).

Изменения за III квартал 2020 года по строке 7 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» ниже порога существенности и составляют 47 128 тыс. руб.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер n/n	Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 625	33 856
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	223 462	115 230
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	0	0
2.2	<i>юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	223 462	115 230
2.3	<i>физическим лицам-нерезидентам</i>	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
3.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 490	13 995
4.1	<i>банков-нерезидентов</i>	0	0
4.2	<i>юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	13 156	3 723
4.3	<i>физических лиц-нерезидентов</i>	5 334	10 272

Причины изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 3.2:

- изменения по строкам 4.2 связаны с поступлением средств на счета юридических лиц - нерезидентов, при том что количество счетов нерезидентов практически не изменилось;

- уменьшение средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах (строка 1) на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с отсутствием необходимости резерва средств для проведения расчетов по пластиковым картам на новогодних праздниках.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным договорным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным Банком средствам, включая предоставленные должнику кредитные линии и лимиты овердрафта, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа или сделкам РЕПО;

- учтенным Банком векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- приобретенным Банком на вторичном рынке залладным;

- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

В рамках контроля за принимаемым кредитным риском, отнесенным к значимым рискам Банка, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка до 2022 г.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) ввиду отсутствия у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях и поэтому не раскрывает изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

Таблица 4.1.

**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 строки	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	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 190	21.00%	2 350	2.00%	224	-19.00%	-2 126
4	Ссуды, использованные для предоставления займов	376 780	21.00%	79 124	9.645%	36 339	-11.355%	-11 106

	третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	305 601	50	0	25	0	0.00	0

В таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 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 в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П).

За отчетный период произошли изменения, касательно классификации кредитов и условных обязательств кредитного характера по юридическим и физическим лицам, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска не произошло.

Уменьшилась сумма ссуд предоставленных юридическим лицам, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков (по сравнению с данными в таблице на 01.07.2020). Произошло частичное погашение по кредиту по двум заемщикам в размере 48 810 тыс.руб..

В Главе не приводится 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». Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

- Методикой оценки банков – контрагентов;
- Методикой установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям с ценными бумагами;
- Методикой оценки субъектов РФ.

Операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

В главе не раскрывается информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

В Банке отсутствует риск, принимаемый Банком в связи с осуществлением сделок, которым присущ риск секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе - секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Раздел VII. Рыночный риск.

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрываются, т.к. указанная информация является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П), при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Для оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный подход и подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения

капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;

- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;

- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;

- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;

- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);

- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Главным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников

подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение Банка России № 346 – П).

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый подход на основе базовых индикаторов (BIA - Basic Indicator Approach). Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Подход базового индикатора - подход к оценке операционного риска в банках, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 28 мая 2020 года Банк произвел раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Таким образом, с этого момента требования взвешенные по уровню риска составили 4 909 325 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный с использованием базового индикативного подхода составил 392 746 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых

инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Финансовый комитет при содействии Казначейства проводит соответствующий анализ по данному направлению на постоянной основе.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов и на ± 400 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску. Частота проведения стресс - тестирования процентного риска не реже одного раза в год.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (на 400 базисных пунктов в стрессовом состоянии) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г., может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
	Прибыль до налогообложения	Прибыль до налогообложения
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 064)	(3 120)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 064	3 120

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 128)	(6 240)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 128	6 240

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок.

Более детальная информация с описанием стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля в отчете за III квартал 2020 года не раскрывается.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности. Данным документом в частности определяется объем прав руководящих органов и подразделений (Правление Банка, Казначейство, Планово-экономическое Управление, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, иные ответственные подразделения) в сфере реализации политики по управлению ликвидностью Банка.

К активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, Банк относит денежные средства в кассах, средства на корреспондентском счете в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги (классифицированные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), средства, размещаемые в краткосрочные межбанковские кредиты, РЕПО, депозиты в

Банке России.

По состоянию на 1 октября 2020 года величины данных активов составила 9 095 136 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года величина данных активов составила 9 027 348 тыс.руб.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации, поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

За отчетный период Банк исполнял все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

В соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (далее Положение Банка России № 421-П), начиная с 1 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю. В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и не составляет Отчет по форме 0409121 "Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III").

Структура активов и обязательств по состоянию на 1.10.2020 и 01.07.2020:

тыс. руб.

Наименование статей	Данные за отчетный период на 01.10.2020	Данные на 01.07.2020
АКТИВЫ		
Денежные средства	603 036	663 566

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	728 051	1 271 827
Средства в кредитных организациях	75 258	95 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 176	487 444
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 311 427	13 982 857
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 132 995	1 016 608
Требование по текущему налогу на прибыль	12 440	12 440
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 055 253	2 064 648
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189	15 328
Прочие активы	362 542	473 326
Всего активов	18 787 367	20 083 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости		0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 446 143	15 501 017
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 403 983	1 511 057
Отложенное налоговое обязательство	1 010	0
Прочие обязательства	75 173	89 002
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 939	26 846
Всего обязательств	15 957 248	17 127 922

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных «Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности». Контроль

осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.

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.

В состав отчета по форме 0409813 включен Раздел 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)". Разница между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага объясняется включением в расчет последнего показателя поправок в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и прочих поправок и не включением поправки в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага, поправки в части производных финансовых инструментов (ПФИ), поправки в части операций кредитования ценными бумагами.

Ниже приведена информация из раздела 2 формы 0409813 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)».

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.10.2020	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2020
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс.руб.	2 332 274	2 368 991
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	18 788 760	20 144 710
3	Норматив финансового рычага (Н1.4) , процент	12.413	11.760

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 июля 2020 года не произошло (11,760 % - по состоянию на 1 июля 2020 года, 12,413 % - по состоянию на 1 октября 2020 года).

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Информация о системе оплаты труда Банка в отчете за 3-й квартал 2020 года не раскрывается. Информация раскрывается на ежегодной основе.

И.о.Председателя Правления

Иванова С.С.

“ 09 ” ноября 2020 года