

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Банка
по состоянию на 01 апреля 2020 года (за три месяца 2020 года)**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.04.2020, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за три месяца 2020 года, размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	4 191 000
2	«Резервный фонд»	27	209 550	«Резервный фонд»	3	209 550
3	«Нераспределенная прибыль (убыток)», в том числе:	35	5 426 005	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 706 934	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	4 706 934
3.1.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 706 934
3.1.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	681 220	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	681 220
3.2.1	X	X	X	прошлых лет	X	624 573
3.2.2	X	X	X	отчетного года	X	56 647
4	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	101 406 479	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	27 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	27 000 000

4.2.1	субординированные займы	X	27 000 000	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	998 178	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 870	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	111 870	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	111 870
6	«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»	8	5010	X	X	X
6.1	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	5 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	5 010
7	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	577 326	X	X	X
7.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	568 269	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	568 269
8	«Прочие активы»	13	218 130	X	X	X
8.1	X	X	X	«Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего»	56	1 160
8.1.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	1 160	«просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней»	56.1	1 160

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

На 01.04.2020 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 24,1%. По состоянию на 01.01.2020 – 24,2%.

У Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Банком выполняются.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813, раскрываемая в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2020, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Банк осуществляет расчёт значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В течение 3 месяцев 2020 года Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов.

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 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.04.2020
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	78 517 547	78 448 609	6 281 404
2	при применении стандартизированного подхода	78 517 547	78 448 609	6 281 404
3	при применении базового ПВР	0	0	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	-
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	-
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	-
9	при применении иных подходов	0	0	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	-
15	Риск расчетов	0	0	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	-

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	-
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 529 038	20 070 143	1 722 323
21	при применении стандартизированного подхода	21 529 038	20 070 143	1 722 323
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	-
24	Операционный риск	9 431 788	9 431 788	754 543
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	109 478 373	107 950 540	8 758 270

За первый квартал 2020 года итоговая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, увеличилась на 1,4% за счет увеличения рыночного риска на 7,3%, в связи с сокращением объема портфеля и выбытием ценных бумаг с низкой нормой риска.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах (данные на 01.04.2020)

тыс. руб.

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:	51 093 411	0	85 917 678	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 704 796	0	7 164 337	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 474 177	0	1 823 961	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 474 177	0	1 148 061	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	675 900	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 230 619	0	5 340 375	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 998 416	0	3 920 564	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 232 204	0	1 419 812	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 471 120	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 667 500	0	1 342 106	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 934 279	0	60 248 277	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	140 958	0	805 848	0
8	Основные средства	645 879	0	177 496	0
9	Прочие активы	0	0	14 708 495	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.04.2020 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45 039 000 тыс. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	41 748	74 381
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 659 237	4 028 383
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 716 664	4 028 383
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 942 573	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	461 084	484 205
4.1	банков-нерезидентов		

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	78	67
4.3	физических лиц - нерезидентов	461 006	484 138

Основные операции Банка с контрагентами-нерезидентами – вложение в долговые ценные бумаги. Основная причина изменений данных, раскрытых в таблице 3.4, является увеличение на 65% объем долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов за счет приобретения новых бумаг и валютной переоценки, и снижение объема средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах на 44%.

Раздел IV. Кредитный риск

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход, определенный в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк создает резервы на возможные потери, применяя подходы рекомендованные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**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»**

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:							
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	9 653 345	22,26	2 148 853	4,45	429 460	-17,81	-1 719 393
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 088 956	21,00	1 488 681	1,00	70 708	-20,00	-1 417 973
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Реструктуризация ссуд в первую очередь обусловлена спецификой клиентов Банка, деятельность которых субсидируется и в значительной мере зависит от сроков выполнения государственных и международных контрактов, а также расчетов по ним.

Банк также предоставляет ссуды заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам в других кредитных организациях, что обусловлено активно проводимой Банком работой по улучшению качества кредитного портфеля.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

На 01.04.2020 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 754 543 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) между активами и обязательствами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на изменение чистого процентного дохода, а также финансовый результат и капитал Банка оценивается исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют*, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

Изменение чистого процентного дохода	тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
совокупный ГЭП, в т.ч.:	50 569	-1 165 907	- 1 769 203	4 913 790
<i>в рублях</i>	46 765	-1 097 779	-1 685 581	5 039 903
+ 200 базисных пунктов, в т.ч.:	969,21	-19 431,01	-22 115,04	24 568,95
<i>в рублях</i>	896,3	-18 295,58	-21 069,76	25 199,52
-200 базисных пунктов, в т.ч.:	-969,21	19 431,01	22 115,04	-24 568,95
<i>в рублях</i>	-896,3	18 295,58	21 069,76	-25 199,52

** В случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.*

Снижение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на горизонте один год составит 0,04% от собственных средств (капитала) Банка, что является несущественным.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине норматива финансового рычага отражена в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813 раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2020 и размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличился с 7,74% до 7,94% за счет снижения величины балансовых активов под риском.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2020 не имеется.

Президент



О.Г. Баранов