

**АО КБ «Пойдем!»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом на 1 апреля 2020 года**

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре капитала и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков приведена в Публикуемой финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2020 (далее – Отчетный период), размещенной на сайте [www.poidem.ru](http://www.poidem.ru) в разделе «Раскрытие информации» подраздел «Финансовая отчетность» (далее – Публикуемая отчетность), в составе формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (стр. 4-8) и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» (стр. 12-14).

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2020 (далее – Отчетная дата) представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1, тыс. руб.

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	496050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	496050	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	496050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	796 801
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	11958302	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	796801

2.2.1		X	445000	из них: субординированные кредиты	X	445000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	788532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111898	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	111898	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	111898
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	36215	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	36215	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41	

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13754568	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

В Отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом на 2020 год.

**Увеличение величины собственных средств (капитала) в Отчетном периоде составило 347 386 тыс. руб.**

По состоянию на Отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 630 512 тыс. руб., величина основного капитала – 2 833 711 тыс. руб., величина дополнительного капитала – 796 801 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет 78,1 %.

По состоянию на Отчетную дату:

- В Основной капитал включены:
  - уставный капитал в размере 4 462 тыс. руб. и эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Изменений в Отчетном периоде не произошло.
  - Резервный фонд в размере 756 тыс. руб. (сформирован полностью, изменений не произошло);
  - нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, в размере 2 448 803 тыс. руб. (за Отчетный период увеличение на 31 932 тыс. руб.);
- Основной капитал уменьшен на величину:
  - нематериальных активов, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 111 898 тыс. руб. (уменьшение на 5 898 тыс. руб. за Отчетный период).
- В Дополнительный капитал включены:
  - нераспределенная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами, в размере 326 999 тыс. руб.
  - субординированные кредиты на сумму 445 000 тыс. руб. (снижение за Отчетный период 5 500 тыс. руб.):

*По состоянию на Отчетную дату Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2016 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.*

*Начиная с отчетности за 05.08.2017г. субординированный кредит, полученный от ОАО КБ "Пробизнесбанк" от 05.08.2011г. в сумме 110 000 т.р. сроком окончания 05.08.2022г., включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости. На 01.04.2020 значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 55 000 тыс. руб.*

- прирост стоимости основных средств за счет переоценки 24 802 тыс. руб.

По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.**

### **2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Основные показатели деятельности Банка приведены в Публикуемой отчетности в составе формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

и нормативе краткосрочной ликвидности» в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (стр. 17-18).

Показатели, приведенные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже в таблице 11/1 приведены сведения о величине обязательных нормативах и нормативах при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на начало и на конец Отчетного периода:

Таблица 11/1  
(%)

Показатель	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5%	9,1	9,4	-0,3
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,2	9,5	-0,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	9,1	9,4	-0,3
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,2	9,5	-0,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8%	11,6	11,0	0,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,7	10,8	0,9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	17,4	17,0	0,4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,8	17,4	0,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	76,4	64,6	11,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	130	200	-70
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	99,5	85,8	13,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	max 25%	0,9	0,9	0,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	0,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,0	0,8	-0,8
Норматив исполн. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	max 25%	0,2	0,2	0,0

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	18,5	17,4	1,1
---	---------	------	------	-----

Банк на протяжении Отчетного периода соблюдал все установленные Банком России нормативы.

По состоянию на Отчетную дату нормативы достаточности базового и основного капитала составили 9,1 % при минимальном значении 4,5% и 6%, соответственно. **Норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 11,6 % при минимальном 8%.** По состоянию на Отчетную дату Банком также соблюдаются надбавки ко всем нормативам достаточности капитала банка.

По состоянию на Отчетную дату у Банка низкая концентрация требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков). Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) составили 0,9% и 18,5% при ограничениях Банка России в размере 25% и 20% соответственно. Кредитный риск на связанное с Банком лицо – вложение в уставный капитал и кредиты, предоставленные дочерней организации, расчеты по начисленным доходам по долям в ООО МФК «Пойдём!».

Также Банк обладает значительными запасами ликвидности в отношении соблюдения нормативов мгновенной ликвидности банка (Н2), текущей ликвидности банка (Н3), долгосрочной ликвидности банка (Н4).

В отчетном периоде произошло существенное изменение (более 5%) следующих основных показателей деятельности Банка:

- Увеличение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 64,6% до 76,4% (минимально допустимое значение 15%) за счет увеличения активов со сроком погашения в течение одного дня;
- Уменьшение норматива текущей ликвидности Н3 с 200,0% до 130,0% (минимально допустимое значение 50%) за счет снижения активов со сроком погашения в течение ближайших тридцати календарных дней;
- Увеличение норматива долгосрочной ликвидности Н4 с 85,8% до 99,5% (максимально допустимое значение 120%) – за счет снижения величины обязательств Банка по полученным депозитам со сроком исполнения более 365 (366) дней;
- С 1 января 2020г. отменен норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1;
- Увеличение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 (максимальное значение за отчетный период) с 17,4% до 18,5% (максимально допустимое значение 20%) – за счет увеличения объема предоставленных кредитов, расчеты по начисленным доходам по долям дочерней организации.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в Таблице 2.1:

Таблица 2.1.

(тыс. рублей)

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	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 756 185	21 514 809	1 740 495
2	при применении стандартизированного подхода	21 756 185	21 514 809	1 740 495
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	492	531	39
7	при применении стандартизированного подхода	492	531	39
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо



19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	8 797 675	8 121 413	703 814
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	105 088	130 760	8 407
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	30 659 440	29 767 513	2 452 755

\* На Отчетную дату у Банка отсутствует разрешение на применение расчета величины кредитного и операционного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

\*\* Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23 не заполняются банками на индивидуальной основе.

\*\*\* Банк не применяет сквозной, мандатный и резервный подходы при вложениях в акции, паи инвестиционных и иных фондов, на отчетную дату данные вложения отсутствуют.

Совокупный уровень рисков, принятый Банком на Отчетную дату составил 30 659 440 тыс. руб. (увеличение за Отчетный период на 891 928 тыс. руб.). **Минимальные требования к капиталу на покрытие указанного уровня риска составляют 2 452 755 тыс. руб.** (увеличение за Отчетный период на 71 354 тыс. руб.). **На Отчетную дату фактический размер собственных средств Банка покрывает минимальные требования на 148%.**

Наибольший вклад в совокупный уровень рисков, принятых Банком, оказывают:

- Кредитный риск: 71% от совокупного уровня рисков, 21 756 185 тыс. руб. Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом. Увеличение кредитного риска за Отчетный период составило 241 376 тыс. руб. Кредитный риск сформирован, в основном, за счет портфеля потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.
- Операционный риск: 28,7% от совокупного уровня рисков, 8 797 675 тыс. руб. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с базовым индикативным подходом. Увеличение операционного риска за Отчетный период составило 676 263 тыс. руб.

### 3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

В отчетном периоде Банке не осуществлял сделки, вследствие которых на активы Банка накладывается обременение. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка на Отчетную дату приведены в таблице 3.3

Таблица 3.3, тыс. руб.

Номер	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:	-		15 890 567	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
2.1	кредитных организаций	-			
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-			
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-			
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-			
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		133 727	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		2 117 858	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		563 149	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		11 155 685	0
8	Основные средства	-			0
9	Прочие активы	-		696 363	0

На Отчетную дату отсутствуют активы, переданные в обеспечение. Также на Отчетную дату отсутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 3.4:

Таблица 3.4, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 087	5 022
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 087	5 022

В Отчетном периоде Банк осуществлял операции с контрагентами, являющимися нерезидентами, только в части операций, связанных с операциями по привлечению денежных средств. За Отчетный период сумма обязательств Банка перед нерезидентами увеличилась на 65 тыс. руб.

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.

#### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Банк в Отчетном периоде не осуществлял операции с ценными бумагами. По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, в связи с чем Банк не раскрывает в настоящем разделе таблицу 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 611-П) представлены в Таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2  
(тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0							
1.1	ссуды	0							
2	Реструктурированные ссуды	223 406	21,00%	46 915	4,24%	9 463	-16,76%	-37 452	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	130 748	21,00%	27 457	3,72%	4 866	-17,28%	-22 591	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0							

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

В течение Отчетного периода произошло увеличение задолженности по реструктурированным ссудам на 26 979 тыс. руб. и снижение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам: на 37 462 тыс. руб.

#### 4.2. Методы снижения кредитного риска

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

#### 4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

#### 4.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк на Отчетную дату не использует ПВР при оценке кредитного риска, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

### 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.

#### 5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк на Отчетную дату не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, при оценке кредитного риска Контрагента, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 5.7 «Изменения величины, подверженной

кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

## **6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.**

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной основе.

## **7. РЫНОЧНЫЙ РИСК.**

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается кредитными организациями на индивидуальном уровне.

## **8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Для оценки Операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П). **Требования к капиталу на покрытие Операционного риска на Отчетную дату составили 704 004 тыс. руб.**

## **9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Банк в своей деятельности использует в основном финансовые инструменты, номинированные в Российских рублях. Валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину и являются инструментами срочностью «До востребования». В связи с чем Банк не раскрывает информацию о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэн-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

**Риск процентной ставки на Отчетную дату составляет 46 061 тыс. руб., что составляет 1,3% от величины Собственных средств (Капитала) Банка и 14,9% от размера Финансового результата Банка за Отчетный период.**

Соответственно, увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на горизонте 1 года на 1,3% и 13,0% соответственно. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на горизонте 1 года на 1,3% и 13,0% соответственно.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### 10.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

### 10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

На Отчетную дату Банк не является системно-значимой кредитной организацией, в связи с чем не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Сведения о финансовом рычаге Банка приведены в составе Публикуемой отчетности в составе формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1 (строки 13-14а) и раздел 2 (стр. 19).

В отчетном периоде показатель финансового рычага увеличился с 17,0% до 17,4%.

На отчетную дату размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составляет 15 656 759 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 16 316 303 тыс. рублей. Разница между данными активами составляет 659 544 тыс. рублей или 4,2% от балансовых активов, что является несущественным.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

### 12.1. Система оплаты труда в Банке

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной/полугодовой основе.

## 13. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с требованием Указания Банка России от 12.11.2018 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» настоящая информация раскрыта в сети Интернет по адресу на сайте АО КБ «Пойдём!» [www.poidem.ru](http://www.poidem.ru) в разделе «Раскрытие информации» подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей: Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» 29.05.2020.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*И.Б. Рябова*  
*С.А. Ковтун*

И.Б. Рябова

С.А. Ковтун