

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01.04.2018

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	2
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	2
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	6
2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	6
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	9
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.	13
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	16
6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	16
7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	16
8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.	16
9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	17
10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	18

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

В целях соблюдения принципов целесообразности, значимости, последовательности и сравнимости раскрытия информации, АО Банк «Национальный стандарт» (далее — Банк) определяет существенной информацию об уровне рисков, включённых Банком России в расчёт норматива достаточности капитала на квартальную дату.

Банк безусловно раскрывает все виды информации способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием №4482-У, Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для отражения в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Виды, способы, периодичность, единицы измерения и формы представления иной информации и пояснений к ней определяются формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Применительно к раскрываемой информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее — информации о процедурах управления рисками и капиталом) Банк определяет понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, аналогично понятиям, используемым в законодательстве России.

Банк не раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом, если раскрытие подобной информации запрещено законодательством.

Информация Банка, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация». Дополнительно Раздел 5 размещен в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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	3 035 000	X	X	3 035 000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	-
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	5 202 384
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	X
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 456 671	X	X	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	5 202 384
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 100 894
2.2.1		X	5 100 894	из них: субординированные кредиты	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	102 004	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	4 748	X	X	X

	капитал всего, из них:					
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	4 748	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 748
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	124 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	53 026	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	53 026
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 800	"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 (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие	X	-	"Вложения в собственные	52	-

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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	28 387 275	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	826 547	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	388 402
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	50 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	50 000
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	100 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	100 000

В отчётном периоде требования к капиталу Банком исполнялись. Нарушений не было.

Основной капитал Банка составляет 43,6% собственных средств (капитала) Банка.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Банк не использует.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска организаций, банков, государственных органов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») соблюдены.

2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1.Глава 1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

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	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 553 782	14 454 825	1 084 303
2	при применении стандартизированного подхода	13 553 782	14 454 825	1 084 303
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 226 154	1 046 963	98 092
5	при применении стандартизированного подхода	1 226 154	1 046 963	98 092
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	18 870 017	11 095 979	1 509 601
17	при применении стандартизированного подхода	18 870 017	11 095 979	1 509 601
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 308 713	5 308 713	424 697
20	при применении базового индикативного подхода	5 308 713	5 308 713	424 697
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 274 863	1 064 458	101 989
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 16 + 19 + 23)	40 233 529	32 970 938	3 218 682

Существенный рост рыночного риска и, соответственно, минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, обусловлен необходимостью решения задач развития Банка и банковской группы, которые не могут быть реализованы без увеличения объёмов вложений в активы, а, следовательно, и с принятием дополнительных рисков.

В условиях наличия большого запаса собственных средств, в том числе на случай непредвиденных обстоятельств, Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы сочло возможным рекомендовать органам управления Банка увеличение показателя склонности к риску. Рекомендация была согласована Правлением Банка и утверждена Советом директоров.

3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	9 465 608	-	19 276 886	4 302 976
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	826 547	-
2.1	кредитных организаций	-	-	826 547	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 465 608	-	5 477 978	3 837 458
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	156 262	-	460 948	105 221
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	152 856	-	64 958	64 958
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 406	-	395 990	40 263
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	9 309 346	-	5 017 031	3 732 237

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 169 353	-	2 375 710	2 092 250
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 139 993	-	2 641 321	1 639 987
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	191 130	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	637 073	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 784 967	465 518
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	114 725	-
8	Основные средства	-	-	103 557	-
9	Прочие активы	-	-	402 603	-

В отчетном квартале в составе обремененных активов Банка учитывались требования по возврату ценных бумаг, переданных контрагентам в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагентов есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращает признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовые обязательства по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженные в составе средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Сделки с обязательством обратного выкупа финансовых и нефинансовых активов, переданных с прекращением их признания и списанием с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, Банком не заключались.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции прямого РЕПО.

Операции прямого РЕПО используются как инструмент привлечения средств для бизнес-целей Банка (при увеличении их объема), а также как инструмент абсорбции текущей излишней ликвидности (при уменьшении их объема). Размер обремененных ценных бумаг определяются исходя из бизнес-задач Банка и его текущей структуры баланса. Конкретные виды обремененных активов (в рамках операций РЕПО) зависят от текущей структуры портфеля ценных бумаг Банка.

Рост объема обремененных активов за отчетный период вызван ростом операций прямого РЕПО в целях финансирования активных операций Банка, в первую очередь, увеличения портфеля ценных бумаг ведущих российских эмитентов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	75 547	35 197
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 777 860	1 841 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 001 229	1 749 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	776 631	91 406
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 705 029	5 729 256
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 657 866	5 677 847
4.3	физических лиц - нерезидентов	47 163	51 409

Увеличение долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлено увеличением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, исключительно эмитентов, представляющих ведущие российские компании, а также в еврооблигации РФ.

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

4.1.Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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» (далее - Указание №2732-У). Необходимость формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 15.03.2018 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение №611-П) и Указанием №2732-У отсутствует.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» содержит нулевые значения.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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 уполномоченног о 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:	1 958 258	39.79	779 271	36.46	714 055	-3.33	-65 216

1.1	ссуды	1 929 082	39.62	764 391	36.24	699 175	-3.38	-65 216
2	Реструктурированные ссуды	932 107	12.20	113 693	2.44	22 719	-9.76	-90 974
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	29 728	21.00	6 243	0.35	104	-20.65	-6 139
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 728	21.00	6 243	0.35	104	-20.65	-6 139
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	153 047	50.00	76 524	4.42	6 763	-45.58	-69 761

За 1 квартал 2018 года наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.1.2:

- изменение объемов сформированных резервов по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 графа 5) сократилось на 93 480 тыс. рублей, или на 59%, в основном, вследствие полного погашения кредитных обязательств нескольких заемщиков, деятельность которых признавалась реальной;

- сумма требований по реструктурированным ссудам (строка 2 графа 3) выросла на 676 935 тыс. рублей, или на 265%, что связано с принятием решения о признании обслуживания долга хорошим по кредитным договорам более 20 заемщиков, по которым реструктуризация была произведена в связи со снижением процентных ставок в целях сохранения рыночных условий. По той же причине существенно, на 85 923 тыс. руб. или на 309% увеличилась величина резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П (строка 2 графа 5), и на 64 456 тыс. руб. или на 243% вырос показатель изменения объемов сформированных резервов (строка 2 графа 9);
- сумма требований по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 графа 3) сократилась на 880 878 тыс. рублей, или на 85%, что вызвано полным погашением кредитных обязательств и закрытием кредитных договоров нескольких крупных заемщиков. По той же причине существенно, на 437 789 тыс. руб. или на 85% уменьшилась величина резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П (строка 8 графа 5), и на 430 038 тыс. руб. или на 86% сократился показатель изменения объемов сформированных резервов (строка 8 графа 9);

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк не проводит операций с кредитными ПФИ. Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки регуляторных требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 424 697 тыс. рублей, на начало года 424 697 тыс. рублей.

8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

В число финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в отношении которых рассчитывается процентный риск банковского портфеля, Банк, наряду с иными инструментами, включает долговые ценные бумаги, в отношении которых на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается регуляторный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска.

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(7 618,89286)	7 623,36638	2,8285	2,5989	72 537 277	16,0317420	223 726 686
Пассивы	(3 371,86332)	3 374,07548	1,5152	1,4207	32 366 354	9,7117105	110 627 838
Всего портфель	(4 247,02954)	4 249,29090	8,6632	7,8335	40 170 923	44,1094040	113 098 849

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 апреля 2018 года составляет для Банка 0,4. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 66%, концентрация активов Банка – 14%. По состоянию на 1 апреля 2018 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оценивались для Банка в 211 359 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 848 658 тыс.

рублей, что составляло 9% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2018 года составлял 1 060 017 тыс. рублей или 12% регуляторного капитала Банка.

Регуляторные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливаются.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признавалась в сумме 1 060 017 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 596 260 тыс. рублей
- основного капитала не менее 795 013 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 265 004 тыс. рублей

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности не является обязанностью Банка.

10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

Информация о показателе финансового рычага Банка раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация»

Таблица 11.1

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3 943 049.0	4 105 139.0	4 000 642.0	4 150 696.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	31 678 149.0	24 654 421.0	23 895 735.0	33 351 573.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	12.4	16.7	16.7	12.4

Информация о расчете показателя финансового рычага Банка раскрыта в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Таблица 11.2

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	30 358 448
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	(106 940)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	1 190 676
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	849 602
7	Прочие поправки	613 637
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	31 678 149

Таблица 11.3

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	18 464 713
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	496 176
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	17 968 537
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	221 990
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	34 071
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	256 061
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	11 413 273
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1 190 676
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	12 603 949
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	2 119 498
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 269 896
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	849 602
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 943 049
21	Величина балансовых активов и	31 678 149

	внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	12.4

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода снизилось с 16,7% по состоянию на 1 января 2018 года до 12,4% на 1 апреля 2018 года. Снижение обусловлено увеличением величины активов Банка, в первую очередь, увеличением вложений в портфель ценных бумаг.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным балансовым отчетом Банка (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) [строка 8 таблицы 11.2], и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага [строка 21 таблицы 11.3] отсутствуют.

Сведения об обязательных нормативах Банка раскрыты в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	9.8			12.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	9.8			12.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	22.5			28.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	Не применимо	Не применимо			Не применимо		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.4			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	44.1			90.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	151.7			275.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	24.0			22.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.0			23.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	147.7			115.3		
11	Норматив максимального размера кредитов,	50.0	0.0			0.0		

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		0.4				0.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0		0.0				0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
19	Норматив максимального размера риска на одного	0.0	максим альное	колич ество	длите льнос	макси мальн	коли чест	длите льност

	заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		значение	нарушений	ть	ое значение	во нарушений	ь
			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.4	0.0	0.0	16.4	0.0	0.0

Председатель Правления



Т.В. Захарова