

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
на 01.07.2018**

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	7
2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	7
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	11
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.	15
4.2. Глава 3. Методы снижения кредитного риска	18
4.3. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	19
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	23
5.1. Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	23
6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	29
7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	30
8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	30
9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	31
9.1. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	31
9.2. Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	31
10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	32

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

В целях соблюдения принципов целесообразности, значимости, последовательности и сравнимости раскрытия информации, АО Банк «Национальный стандарт» (далее — Банк) определяет существенной информацией 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	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 584 363
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	24 631 000	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	5 584 363
2.2.1		X	5 985 390	из них: субординированные кредиты	X	5 319 390
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	579 574	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	14 695	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	14 695	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 695
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	154 001	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	100 975	"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	27 052 060	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 отчётном периоде требования к капиталу Банком исполнялись. Нарушений не было.

Основной капитал Банка составляет 47,3% 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:	22 168 725	13 553 782	1 773 498
2	при применении стандартизированного подхода	22 168 725	13 553 782	1 773 498
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	667 052	1 226 154	53 364
5	при применении стандартизированного подхода	667 052	1 226 154	53 364
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	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 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:	11 136 304	18 870 017	890 904
17	при применении стандартизированного подхода	11 136 304	18 870 017	890 904
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 916 463	5 308 713	313 317
20	при применении базового индикативного подхода	3 916 463	5 308 713	313 317
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%	252 438	1 274 863	20 196
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)	38 140 982	40 233 529	3 051 279

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 2.1:

- существенный рост объемов требований, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента), (строка 1 графа 3 и строка 2 графа 3), обусловлен ростом кредитного портфеля вследствие реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Соответственно, пропорционально вырос минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) (строка 1 графа 5 и строка 2 графа 5). До реорганизации кредитные организации составляли банковскую группу. Существенные изменения за отчетный период относительно данных банковской группы отсутствуют;

- существенное сокращение объемов требований, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску контрагента, (строка 4 графа 3 и строка 5 графа 3), обусловлено, в основном, следующими причинами:

- на 237 525 тыс. руб. исполнением по сроку заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее — ПФИ);

- на 297 839 тыс. руб. погашением кредитных требований Банка к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное.

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента (строка 4 графа 5 и строка 5 графа 5).

Реорганизация Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» существенного влияния на кредитный риск контрагента не оказала.

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных рыночному риску, (строка 16 графа 3 и строка 17 графа 3), обусловлено решением Банка снизить объём долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в условиях отсутствия приемлемого для Банка соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 16 графа 5 и строка 17 графа 5).

Реорганизация Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» существенного влияния на рыночный риск не оказала.

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных операционному риску, (строка 19 графа 3 и строка 20 графа 3), обусловлено значительным снижением суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, которая является основанием расчёта операционного риска.

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (строка 19 графа 5 и строка 20 графа 5).

Реорганизация Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» влияния на операционный риск не оказала.

- существенное сокращение объемов активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%, (строка 23 графа 3), обусловлено исключением из расчётов суммы существенных вложений в обыкновенные акции Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска, связанного с указанными активами (строка 23 графа 5).

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:	5 252 223	-	22 309 484	3 943 999
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	551 031	-
2.1	кредитных организаций	-	-	551 031	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 252 223	-	6 440 390	3 943 999
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	91 362	-	415 726	78 674
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 916	-	63 206	63 205
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	49 445	-	352 521	15 468
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	5 160 861	-	6 024 663	3 865 325

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 781 864	-	3 477 858	3 066 313
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	378 997	-	2 546 805	799 012
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	206 127	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	269 887	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	12112743	1 054 760
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	197 841	-
8	Основные средства	-	-	116 252	-
9	Прочие активы	-	-	369 895	-

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.

Снижение объема обремененных активов за отчетный период вызвано снижением операций прямого РЕПО в связи с уменьшением портфеля ценных бумаг в целях минимизации рисков в условиях геополитической напряженности.

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	26 602	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:	2 635 116	1 841 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 459 117	1 749 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	175 999	91 406
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 028 483	5 729 256
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 987 424	5 677 847
4.3	физических лиц - нерезидентов	41 059	51 409

Уменьшение долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлено снижением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в целях минимизации рисков в условиях геополитической напряженности.

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.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	458 123	не применимо	18 785 410	2 224 322	17 019 211
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	2 911 694	91 215	2 920 479
4	Итого	не применимо	458 123	не применимо	21 697 104	2 315 537	19 839 690

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.

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:	2 319 982	36.46	845 791	24.90	577 611	-11.56	-268 180
1.1	ссуды	2 283 027	36.17	825 850	24.52	559 862	-11.65	-265 988
2	Реструктурированные ссуды	1 435 836	15.09	216 656	2.12	30 389	-12.97	-186 267
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:	222 874	19.03	42 420	1.54	3 426	-17.49	-38 994
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	222 874	19.03	42 420	1.54	3 426	-17.49	-38 994
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	263 215	31.48	82 871	5.00	12 153	-26.48	-69 718

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	385 231
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	75 736
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	60 368
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	6 806
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	64 330
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	458 123

4.2.Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 942 791	76 420	8 870	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 942 791	76 420	8 870	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	36 951	0	0	0	0	0	0

4.3.Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	34 714	-	34 714	-	34 714	1.7
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	188 726	-	188 665	-	65 766	0.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	12 188 125	-	10 726 117	-	10 717 203	48.3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 407 809	-	1 360 099	-	1 360 099	6.1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	21 400	-	20 581	-	13 400	0.1
9	Требования (обязательства),	-	-	-	-	-	-

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) повышенными коэффициентами риска	6 072 025		5 293 991	-	8 011 183	36.1
13	Прочие	1 056 925	2 911 693	2 144 650	1 309 247	1 993 759	9.0
14	Всего	20 969 724	2 911 693	19 768 817	1 309 247	22 196 124	100

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	34 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 714
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	136 998	-	26 602	-	-	25 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 665
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	8 914	-	-	-	-	-	10 717 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 726 117
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	1 360 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 360 099
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	2 493	671	17 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 581
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	6 554	10 231	-	5 227 298	-	-	-	49 908	-	-	-	5 293 991
13	Прочие	-	869 662	-	1 469 332	-	-	1 033 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 313	3 453 897
14	Всего	8 914	1 006 660	2 493	1 496 606	17 417	-	13 170 668	6 554	10 231	-	5 227 298	-	-	-	49 908	-	-	81 313	21 078 064

По строке 13 «Прочие» графе 20 «Прочие» отражена информация о стоимости кредитных требований (обязательств), за вычетом резервов на возможные потери, до применения повышающего коэффициента в размере 1,3.

Сумма 3 287 тыс. руб. после применения коэффициента 1,3 подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 20%. Сумма 78 026 тыс. руб. после применения коэффициента 1,3 подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 50%.

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

5.1.Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	80 067	60 038	X	1.4	140 105	210 158
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	210 158

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	140 105	217 519
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	140 105	217 519

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	1 898 315		5 174	-	-	-	-	-	1 903 489
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	35 113	-	-	-	-	-	-	35 113
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	1 133 980	-	-	-	-	-	-	1 133 980
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	1 331 016	-	-	1 331 016
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	1 898 315	1 169 093	5 174	-	-	1 331 016	-	-	4 403 598

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученн ое	предостав ленное
		обособл енное	не обособленное	обособл енное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						1 903 489
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						1 133 980
7	Акции						
8	Прочее обеспечение					2 795 749	
9	Итого					2 795 749	3 037 469

Банк не проводит операций с кредитными ПФИ.

Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной
риску дефолта.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	202 366
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 133 980	145 588
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 133 980	145 588
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	263 889	52 778
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	40 287	2 587
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 174	2 587
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	28 307	5 662
19	Гарантийный фонд	6 806	1361
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	11 063 983
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	72 321
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	11 136 304

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 7.1:

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных процентному риску (строка 1 графа 3) на 7 806 034 тыс. руб. с темпом прироста -41%, обусловлено решением Банка снизить объём долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в условиях отсутствия приемлемого для Банка соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.
- Банком принят товарный риск в отношении полученных в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

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 313 317 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	
	(+)	(-)	Маколея (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	(6 258.31439)	6 261.77260	2.2623	2.0819	59 522 903	12.0984759	172 949 240
Пассивы	(3 804.87455)	3 807.33867	1.8544	1.7436	36 545 373	11.7583109	123 228 615
Всего портфель	(2 453.43984)	2 454.43393	3.3826	3.0115	22 977 530	13.0329386	49 720 625

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 июля 2018 года составляет для Банка 0,7. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 39%, концентрация активов Банка – 33%. По состоянию на 1 июля 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 82 374 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 479 439 тыс. рублей, что составляло 5% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2018 года составлял 561 813 тыс. рублей или 5% 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 561 813 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 316 020 тыс. рублей
- основного капитала не менее 421 360 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 140 453 тыс. рублей

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

9.1.Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

9.2.Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение минимально допустимого числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 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.	5 003 820.0	3 943 049.0	4 105 139.0	4 000 642.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	31 431 799.0	31 678 149.0	24 654 421.0	23 895 735.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	15.9	12.4	16.7	16.7

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	30 325 656
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)	60 038
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	241 720
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 309 246
7	Прочие поправки	504 861
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	31 431 799

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	26 770 979
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	67 721
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	26 703 258
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	80 067
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	60 038
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	140 105
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3 037 470
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	241 720
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	3 279 190
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	2 911 693
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 602 447
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1 309 246
Капитал и риски		
20	Основной капитал	5 003 820
21	Величина балансовых активов и	31 431 799

	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	15.9

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода выросло с 12,4% по состоянию на 1 апреля 2018 года до 15,9% на 1 июля 2018 года. Увеличение обусловлено сокращением вложений в портфель ценных бумаг, а также вследствие реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

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)», размещенной 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	13.2			12.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	13.2			12.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	27.8			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	15.9			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	55.1			90.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	169.2			275.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.2			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
			21.6			23.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	82.2			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		0.6				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	максимальное	количество	длительность	максимальн	количество	длительность

	заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.6	0.0	0.0	16.8	0.0	0.0

Председатель Правления



[Handwritten signature in blue ink]

Т.В. Захарова