

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
на 01.04.2019**

## 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 .....	10
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	15
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	15
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	18
6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	18
7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	18
8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.	18
9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	19
10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА .....	20

## **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 08.10.2018 №4927-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	5 361 642
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 071 505	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	5 361 642
2.2.1		X	6 104 082	из них: субординированные кредиты	X	5 105 082
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	490 686	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	21 018	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	20 202	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 202
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	143 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	105 213	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	105 213
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	38 613	"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	3
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	35 763 423	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 46,8% 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 04 июля 2018 года №646-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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Методология расчета показателей, указанных в подразделе «Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» установлена Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Существенный рост объемов активов, взвешенных по уровню риска, (строка 4 графа 4 формы 0409813), обусловлен, в основном, изменением порядка расчета величины рыночного риска вследствие внесения Банком России изменений в Положение Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.12.2015 года (около  $\frac{2}{3}$  влияния), а также увеличением объема долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.

В условиях существенного роста объемов активов, взвешенных по уровню риска, сопряжённого с незначительным снижением собственных средств, нормативы достаточности базового и основного капитала (строка 5 графа 4 и строка 6 графа 4 формы 0409813) снизились на 1,9 процентных пунктов; норматив достаточности капитала (строка 7 графа 4 формы 0409813) уменьшился на 4,5 процентных пунктов.

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,	21 801 024	22 008 071	1 744 082

	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	21 801 024	22 008 071	1 744 082
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	779 928	390 703	62 394
7	при применении стандартизированного подхода	779 928	390 703	62 394
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	82 078	5 627	6 566
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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	Не	Не применимо	Не применимо

	фондов - мандатный подход	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:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	23 362 020	15 765 760	1 868 962
21	при применении стандартизированного подхода	23 362 020	15 765 760	1 868 962
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	0	0	0
24	Операционный риск	3 420 213	3 916 463	273 617
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	96 533	179 878	7 722
26	Минимальный размер корректировки на	Не	Не применимо	Не применимо

	предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	применимо		
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 20 + 23 + 24 + 25)	49 459 718	42 260 874	3 956 777

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

- существенный рост объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску контрагента, (строка 6 графа 3 и строка 7 графа 3), обусловлен увеличением объёмов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в условиях расширения количества качественных контрагентов банка по данным операциям.

Соответственно, пропорционально повысился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента (строка 6 графа 5 и строка 7 графа 5).

- существенный рост объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных рыночному риску, (строка 20 графа 3 и строка 21 графа 3), обусловлен:

- на  $\frac{1}{4}$  — увеличением объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг;

- на  $\frac{3}{4}$  — изменением порядка расчета величины рыночного риска вследствие внесения Банком России изменений в Положение Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.12.2015 года.

Соответственно, пропорционально повысился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 графа 5 и строка 21 графа 5).

- существенное сокращение объемов активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, (строка 25 графа 3), обусловлено снижением совокупной суммы отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, не учтенной в уменьшение источников базового капитала.

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска, связанного с указанными активами (строка 25 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:	10 123 709	-	27 735 283	7 360 940
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:	10 123 709	-	7 411 102	5 185 636
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	319 487	-	23 674	13 415
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	319 487	-	23 674	13 415
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	9 804 222	-	7 387 428	5 172 222

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 064 570	-	5 270 352	4 890 145
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	739 651	-	2 117 077	282 077
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	211 594	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 008 910	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	15 824 875	2 175 304
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	308 414	-
8	Основные средства	-	-	519 820	-
9	Прочие активы	-	-	110 864	-

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.

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 3.3:

- рост балансовой стоимости:
  - обремененных долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, (строка 3.1.1 графа 3);
  - обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, как имеющих, так и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, (строки 3.2.1 и 3.2.2 графа 3)

обусловлен увеличением объёма указанных долговых обязательств в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг;

- снижение балансовой стоимости:
  - обремененных долговых ценных бумаг кредитных организаций, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строки 3.1.2 графа 3);
  - необремененных долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих и не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строки 3.1.2 и 3.1.3 графы 5 и 6)

обусловлен перераспределением структуры вложений в долговые обязательства в пользу инструментов с лучшим соотношением между риском и доходностью операций;

- рост балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов); (строка 5 графа 5) обусловлен незначительными краткосрочными колебаниями ежедневной ликвидности.

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	20 438	28 698
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	727 493	794 892
2.1	банкам - нерезидентам	727 493	794 892
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 533 628	3 472 164
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 757 552	2 829 111
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	776 076	643 053
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 147 769	6 432 584
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 107 677	6 390 199
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 092	42 385

Рост объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлен увеличением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной

валюте, в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке соответствующих ценных бумаг.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов в целях бухгалтерского учета Банк осуществляет детальный анализ степени активности и ликвидности рынка (не ограничиваясь только делением рынка на активный и неактивный) и рассматривает набор факторов активности и ликвидности рынка, позволяющий в соответствии с разъяснениями Банка России, не применять дополнительную корректировку справедливой стоимости для целей расчета величины рыночного риска.

#### 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 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	1 490 478	32.30	481 431	9.77	145 572	-22.53	-335 859

	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	1 462 571	31.77	464 621	8.90	130 139	-22.87	-334 482
2	Реструктурированные ссуды	1 210 776	9.14	110 689	1.06	12 851	-8.08	-97 838
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:	1 016 813	6.74	68 538	0.48	4 870	-6.26	-63 668
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 016 813	6.74	68 538	0.48	4870	-6.26	-63 668
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	279 221	11.99	33 478	5.94	16 590	-6.05	-16 888

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.1.2:

- существенный рост условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 графа 3), обусловлен:
  - открытием лимитов по операциям финансирования под уступку денежного требования (операциям факторинга);
  - погашением суммы основного долга и соответствующим увеличением суммы невыбранных лимитов по действующим линиям с лимитом задолженности;
  - открытием новой линии со значительным лимитом задолженности.

## 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 273 617 тыс. рублей, на начало года — 313 317 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	
	(+)	(-)	Макролея (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	(9 385,56748)	9 390,58007	2,7096	2,4819	89 222 607	13,9464460	250 677 811
Пассивы	(2 945,35762)	2 946,72626	0,9974	0,9292	27 501 593	4,6245879	68 439 396
Всего портфель	(6 440,20985)	6 443,85381	10,6893	9,7190	61 721 014	57,3927072	182 238 415

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 апреля 2019 года составляет для Банка 0,3. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 57%, концентрация активов Банка – 8%. По состоянию на 1 апреля 2019 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 300 188 тыс. рублей, что составляло 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных

ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 307 316 тыс. рублей, что составляло 13% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2019 года составлял 1 624 751 тыс. рублей или 16% 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 1 624 751 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 913 922 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 218 563 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 406 188 тыс. рублей

## **9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности Н27 не является обязанностью Банка.

## 10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Информация о нормативе финансового рычага Банка раскрыта в строках 13-14а подраздела «Норматив финансового рычага» раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация»

Информация о расчете норматива финансового рычага Банка раскрыта в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Размер балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации по форме № 0409806 (публикуемая форма), и внебалансовых требований под риском с учетом поправок по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 40 731 966 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 41 024 419 тыс. рублей.

Расхождение вышеуказанных показателей в размере 292 453 тыс. рублей, составляющее менее 1% балансовой стоимости активов, не является существенным и обусловлено различием методологии, установленной Банком России для формирования данных публикуемого бухгалтерского баланса и для расчета обязательных нормативов кредитной организации.

В частности, для формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Банком России установлен принцип сальдирования остатков по отдельным лицевым счетам, вследствие которого активы банка, например, уменьшаются на величину пассивных остатков лицевых счетов по учету:

- незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (балансовый счет № 30232),
- амортизации нематериальных активов (балансовый счет № 60903),
- переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов, кроме ценных бумаг (балансовый счет № 47424),
- корректировок, уменьшающих стоимость размещенных денежных средств (балансовый счет № 47452),

в то время как для расчета норматива Н1.4 Инструкцией Банка России № 180-И не предусмотрено уменьшение активов на указанные пассивные счета.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) статьи активов, помимо резервов на возможные потери, дополнительно корректируются на величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (балансовые счета №№ 30129, 30243, 302117, 32213, 45217, 45417, 45524 и др.), в то время как при расчете норматива Н1.4 стоимость активов кредитной организации в соответствии с нормативными документами уменьшается только на величину сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) часть активных счетов уменьшают величину обязательств (пассивов) банка, например, счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных ценных бумаг (бал. счет № 47451), в то время как для расчета норматива Н1.4 Банком России не предусмотрено исключение указанных активных счетов из общей величины балансовых активов.

Приведенные выше примеры различий в методологических требованиях Банка России обусловили возникновение расхождений между размером балансовых активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемой для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату.

Председатель Правления



Т.В. Захарова