

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
на 01.07.2019**

## Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....	3
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	3
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.....	8
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	12
4. РАЗДЕЛ III.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА .....	17
5. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	18
5.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка. ....	18
5.2. Глава 3. Методы снижения кредитного риска. ....	22
5.3. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	23
6. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	27
6.1. Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка. ....	27
7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	35
8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	36
9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	36
10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	37
11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА .....	38

## **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	5 338 451
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	26 004 489	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	5 338 451
2.2.1		X	6 004 536	из них: субординированные кредиты	X	4 894 536
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	544 030	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 868	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	19 868	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 868
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	123 124	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	103 430	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	103 430
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	19 694	"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", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных"	3, 5, 6,	29 106 533	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	7				
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 46,3% 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, приведены в Таблице 1.2.

Таблица 1.2

Требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки

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	Наименование страны, величина антициклической надбавки СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ, 1.00			
1.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	1 931	526 057	154,48
1.1.1	организаций	1 931	526 057	154,48
1.1.2	банков	0	0	0
1.1.3	государственных органов	0	0	0
1.1.4	индивидуальных предпринимателей	0	0	0
1.1.5	физических лиц	0	0	0

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».

Существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, (строка 4 графа 4 формы 0409813), обусловлено, в основном, снижением объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в целях управления соотношением между потенциальным риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.

В условиях существенного сокращения 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) выросли на 1,8 процентного пункта; норматив достаточности капитала (строка 7 графа 4 формы 0409813) увеличился на 4,1 процентного пункта.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	22 932 739	21 801 024	1 834 619

2	при применении стандартизированного подхода	22 932 739	21 801 024	1 834 619
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	627 733	779 928	50 219
7	при применении стандартизированного подхода	627 733	779 928	50 219
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	133 911	82 078	10 713
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	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:	13 623 363	23 362 020	1 089 869
21	при применении стандартизированного подхода	13 623 363	23 362 020	1 089 869
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	3 420 213	273 617
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	49 235	96 533	3 939
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 20 + 23 + 24 + 25)	40 653 283	49 459 718	3 252 263

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

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску контрагента, (строка 6 графа 3 и строка 7 графа 3), обусловлено уменьшением объемов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в условиях общего сокращения банком объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

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

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных рыночному риску, (строка 20 графа 3 и строка 21 графа 3), обусловлено снижением объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в целях фиксирования прибыли в период благоприятной конъюнктуры рынка.

Соответственно, пропорционально снизился 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:	9 178 814	0	26 555 967	5 153 777
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 178 814	0	5 171 316	3 011 006
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	146 833	0	96 334	24 611
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	101 815	0	46 533	24 611
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	45 018	0	49 801	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	9 031 981	0	5 074 981	2 986 395

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 608 309	0	2 828 198	2 520 740
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	423 672	0	2 246 783	465 655
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	357 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 133 764	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 633 735	2 142 772
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	389 673	0
8	Основные средства	0	0	510 892	0
9	Прочие активы	0	0	81 896	0

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 данной категории эмитентов;
- 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	20 232	28 698
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	718 374	794 892
2.1	банкам - нерезидентам	718 374	794 892
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	961 876	3 472 164
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	781 088	2 829 111
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	180 788	643 053
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 038 119	6 432 584
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 004 916	6 390 199
4.3	физических лиц - нерезидентов	33 203	42 385

Снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлено снижением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте,

в целях фиксации прибыли в период благоприятной конъюнктуры рынка 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 III.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА**

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	31 039 968	29 828 205	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	1 931	1 931	X	X
3	Сумма	X	1 931	1 931	X	X
4	Итого	X	31 041 899	30 793 126	0	1 374 331

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков в целях расчета антициклической надбавки, осуществляется Банком по страновой принадлежности заёмщика в отношении кредитного риска и эмитента в отношении рыночного риска. Стран или типы требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен, в деловой практике Банка отсутствуют.

В отчётном периоде изменения значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, отсутствуют.

## 5. 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.

### 5.1.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), непросроченных и 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	637 318	не применимо	19 238 889	1 939 289	17 936 918
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 292 323	92 139	3 200 184
4	Итого	не применимо	637 318	не применимо	22 531 212	2 031 428	21 137 102

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:	1 204 932	42.39	514 406	12.50	150 582	-30.19	-363 824
1.1	ссуды	1 175 166	41.33	489 270	11.02	129 511	-30.31	-359 758
2	Реструктурированные ссуды	910 918	8.32	75 743	1.03	9 377	-7.29	-66 366
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 679 286	14.23	238 938	1.30	21 758	-12.93	-217 180
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 679 286	14.23	238 938	1.30	21 758	-12.93	-217 180

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	800 085	43.86	350 946	1.16	9 287	-42.70	-341 659

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

- сокращение суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2, графа 3) обусловлено досрочным погашением ссудной задолженности крупным заемщиком Банка;
- рост суммы требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 графа 3 и строка 4.1 графа 3) обусловлен проведением крупных сделок по предоставлению кредитов ряду новых заемщиков с низким уровнем кредитного риска, в соответствии с проведенной Банком оценке по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности по итогам бухгалтерской и финансовой отчетности за I квартал 2019 года, целевое назначение которых — рефинансирование ссудной задолженности в иных кредитных организациях с предложением более выгодных условий кредитования.

Соответственно, увеличились объемы сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П (строка 4 графа 5 и строка 4.1 графа 5);

- рост условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 графа 3), обусловлен открытием новых линий со значительным лимитом задолженности крупному заемщику, имеющему в Банке длительную положительную кредитную историю.

Соответственно, увеличились объемы сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П (строка 8 графа 5).

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	425 019
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	224 374
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	12 075
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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)	637 318

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.2:

- рост ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней (строка 6, графа 3) обусловлен финансовыми трудностями ряда заёмщиков. Погашение долга будет производиться за счет реализации заложенного ликвидного имущества;

## 5.2.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	17 167 273	51 236	51 236	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 167 273	51 236	51 236	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	245	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.3:

- снижение объемов балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований в обеспеченной части (строка 1, графа 4) обусловлено досрочным погашением заемщиком Банка крупного кредита, обязательства по которому были частично обеспечены гарантийным депозитом.

### 5.3.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	1 471 313	0	1 471 313	0	35 396	2
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 148 733	0	1 148 733	0	900 660	78
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	12 072 694	0	12 072 694	0	12 058 404	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 231 077	0	2 231 077	0	2 484 985	111
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 510	0	2 510	0	1 416	56

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 727 958	0	3 727 958	0	5 591 589	150
13	Прочие	440 995	3 200 184	440 995	3 199 624	1 860 289	51
14	Всего	21 095 280	3 200 184	21 095 280	3 199 624	22 932 739	94

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.4 не выявлено.

Таблица 4.5

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	1 435 917	0	0	0	0	0	35 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 471 313
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	304 691	0	8 640	0	0	835 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 148 733
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	14 290	0	0	0	0	0	12 058 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 072 694
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 066 710	0	0	0	43 321	1 176	2 405	108	114 103	0	0	3 254	2 231 077
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	890	145	1 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 510
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	870	0	0	3 727 088	0	0	0	0	0	0	0	3 727 958
13	Прочие	0	1 105 524	0	1 791 820	0	0	743 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 640 619
14	Всего	1 450 207	1 410 215	890	1 800 605	1 475	0	15 739 187	870	0	0	3 770 409	1 176	2 405	108	114 103	0	0	0	24 294 904

По строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» графе 20 «Прочие» отражена информация о стоимости кредитных требований (обязательств), за вычетом резервов на возможные потери, до применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31.08.2018 года №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Сумма 3 254 тыс. руб. подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 120%, включая надбавку 20%.

Иные активы, отражённые по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)», к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, распределены по графам 13-17 строки 7 в соответствии с результирующей величиной коэффициента риска.

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.5 не выявлено.

## 6. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

### 6.1.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)	104 720	38 777	X	1.4	143 497	201 140
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	0	0
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	201 140

В соответствии с установленными критериями, существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела, отсутствуют.

Однако, Банк считает возможным пояснить относительный рост величины кредитного риска контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, взвешенной по уровню риска, который обусловлен эффектом низкой базы — незначительной величиной показателя на 01.01.2019 года.

Причиной изменений кредитного риска контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, является возникновение платёжной валютной позиции вследствие продажи Банком части финансовых инструментов с фиксированной доходностью, номинированных в иностранной валюте, которая в значительном объёме была конвертирована в российские рубли с использованием операций своп в рамках операций управления ликвидностью Банка.

Рассматриваемые операции с ПФИ проводятся Банком исключительно в рамках ранее утвержденных в установленном порядке лимитов, в том числе в отношении контрагентов.

Контрагентами по рассматриваемым операциям являются финансовые институты с рейтингом международных рейтинговых агентств не ниже «BB+».

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	10 713	133 911
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 713	133 911

В соответствии с установленными критериями, существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 5.2 настоящего раздела, отсутствуют.

Однако, Банк считает возможным пояснить относительный рост величины риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, взвешенной по уровню риска, который обусловлен эффектом низкой базы — незначительной величиной показателя на 01.01.2019 года.

Причиной изменений риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, является возникновение платёжной валютной позиции вследствие продажи Банком части финансовых инструментов с фиксированной доходностью, номинированных в иностранной валюте, которая в значительном объёме была конвертирована в российские рубли с использованием операций своп в рамках операций управления ликвидностью Банка.

Рассматриваемые операции с ПФИ проводятся Банком исключительно в рамках ранее утвержденных в установленном порядке лимитов, в том числе в отношении контрагентов.

Контрагентами по рассматриваемым операциям являются финансовые институты с рейтингом международных рейтинговых агентств не ниже «BB+».

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0		0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	28 212	0	0	0	0	28 212
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	115 285	0	0	115 285
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	28 212	0	115 285	0	0	143 497

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.

Таблица 5.5

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		получен- ное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособлен- ное	обособл- енное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	314 078
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	4 482 132
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	4 264 263	0
9	Итого	0	0	0	0	4 264 263	4 796 210

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 5.5:

- существенное сокращение справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (строки 3, 6, 9 графа 8 и строки 8, 9 графа 7), обусловлено уменьшением объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в условиях общего сокращения банком объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи. Снижение объёма

долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, проведено банком в целях фиксирования прибыли в период благоприятной конъюнктуры рынка.

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	292 682
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 232 202	246 441
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 232 202	246 441
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	211 206	42 241
9	Гарантийный фонд	20 000	4000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
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:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 7. 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)	13 617 055
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	6 308
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	13 623 363

В отчётном периоде существенных изменений данных, представленных в Таблице 7.1, не наблюдалось.

## 8. 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 отчётную дату составляет 273 617 тыс. рублей, на начало года — 313 317 тыс. рублей.

## 9. 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	(6 058.77473)	6 061.24689	2.1132	1.9315	57 395 027	8.3204292	123 619 513
Пассивы	(2 790.82989)	2 792.18898	1.2866	1.2015	26 077 498	6.2626875	67 962 131
Всего портфель	(3 267.94483)	3 269.05791	4.3527	3.9094	31 317 528	13.8954595	55 657 382

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 июля 2019 года составляет для Банка 0,5. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 52%, концентрация активов Банка – 7%. По состоянию на 1 июля 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 168 178 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 648 614 тыс. рублей, что составляло 7% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2019 года составлял 816 792 тыс. рублей или 8% 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 816 792 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 459 445 тыс. рублей
- основного капитала не менее 612 594 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 204 198 тыс. рублей

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

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

## 11. 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».

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих компонентов норматива финансового рычага:

- существенное сокращение объемов требований по кредитованию ценными бумагами (строка 16 графа 4), обусловлено уменьшением объемов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в условиях общего сокращения банком объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, осуществлённого в целях фиксирования прибыли в период благоприятной конъюнктуры рынка.

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 июля 2019 года составил 33 499 380 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 33 159 016 тыс. рублей.

Расхождение вышеуказанных показателей в размере 340 364 тыс. рублей, составляющее 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),
- 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 №№ 30128,30129, 30242, 30243, 32116,32117, 32212, 32213, 45216,45217, 45416,45417, 45523, 45524 и др.), в то время как при расчете норматива Н1.4 стоимость активов кредитной организации в соответствии с

нормативными документами уменьшается на величину сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и только на часть счетов (активные счета) которые корректируют величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (балансовые счета №№ 30128, , 30242, 30243, 32116, 32212, 45216, 45416, 45523 и др..

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.

Также при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) счет 47427 включается в расчет в полном объеме, в то время как при расчете норматива Н1.4 проценты 4 и 5 категорий качества исключаются.

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