

АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
на 01.04.2018

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	2
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	2
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	19
2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	19
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	22
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	25
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.	25
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	28
6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	28
7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	28
8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.	28
9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	30
10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	31

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Участниками банковской группы (далее — Группа) являются Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование - АО Банк «Национальный стандарт») и Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (сокращенное наименование - ПАО КБ «РусЮгбанк»).

Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Головной Банк) является АО Банк «Национальный стандарт». Поскольку для каждого участника Группы доля капитала, рассчитанная без учета операций (сделок) между Головным Банком и участниками Группы, составляет более 5% капитала Группы, ПАО КБ «РусЮгбанк» (далее – «Дочерний Банк») признаётся крупным участником Группы.

В целях соблюдения принципов целесообразности, значимости, последовательности и сравнимости раскрытия информации, Группа определяет существенной информацию об уровне рисков, включённых Банком России в расчёт норматива достаточности капитала на квартальную дату.

Группа 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 Группой.

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

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

Информация Группы, 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 Головного 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) Группы раскрывается по форме разделов 1 и 5 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Дополнительно Раздел 5 размещен на сайте Головного Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Таблица 1.1

**Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности
собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения)
инструментов собственных средств (капитала) Группы**

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	3 035 000	3 035 000	26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 035 000	3 035 000	26.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 507 074	1 489 120	
2.1	прошлых лет		1 710 879	1 489 120	33, 33.1
2.2	отчетного года		-203 805	0	33.1, 29, 13
3	Резервный фонд		754 096	754 096	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		161	148	35
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5 296 331	5 278 364	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых		11 427	9 376	11.2

	обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		53 026	42 421	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		500	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	2 306	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		64 953	54 103	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5 231 378	5 224 261	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		41	38	35
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3	3	35
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		41	38	35
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	2 344	11.2
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	2 344	11.2
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		41	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5 231 419	5 224 261	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5 209 509	5 553 200	18, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		60	56	35
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		5	6	35
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5 209 569	5 553 256	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся		0	0	

	вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5 209 569	5 553 256	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10 440 988	10 777 517	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		47 768 958	40453347	15
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		47 768 958	40 453 309	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		47 931 234	40 615 585	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.9514	12.9143	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.9515	12.9143	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.7833	26.5354	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375	5.75	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9515	6.8902	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		71 800	57 440	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в		0	0	

	состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО Банк "Национальный стандарт"	10103421В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	3035000	3035000
2	КОО ЭЛВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа № 4/СД от 13.04.2006 г.	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1665000	2220000
3	КОО ЭЛВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор субординиров анного займа № 7/СД от 18.11.2014 г.	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	2863245	50000
4	КОО ЭЛВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор субординиров анного займа № 8/СД от 24.11.2014 г.	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	572649	10000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус мотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	11	нет	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	8	нет	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	8	нет	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	конвертация в обыкновенные акции в случае наступления 1 из 2 событий : (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства банков	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления 1 из 2 событий : (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства банков	полностью или частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления 1 из 2 событий : (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства банков	полностью или частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления 1 из 2 событий : (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства банков	полностью или частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	в случае банкротства заем- щика, требования займодав- ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре- бований всех иных кредито- ров	да	не применимо	
3 не применимо	в случае банкротства заем- щика, требования займодав- ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре- бований всех иных кредито- ров	да	не применимо	
4 не применимо	в случае банкротства заем- щика, требования займодав- ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре- бований всех иных кредито- ров	да	не применимо	

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	26, 27	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 209 509
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	31 336 047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	5 209 509
2.2.1		X	5 100 894	субординированные кредиты	X	5 100 894
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	434 932	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 427	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	11 427	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 427
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	124 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	53 026	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	53 026
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 800	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	19 126	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская"	3, 6, 7, 9	34 334 762	X	X	X

	задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Составы участников Группы в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации полностью совпадают.

При включении отчетных данных участников Группы в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, применяются одинаковые методы консолидации.

В отчетном периоде требования к капиталу Группой исполнялись. Нарушений не было.

Отношение основного капитала Группы к собственным средствам (капиталу)

Группы и собственным средствам (капиталу) её крупных участников, %

Группа	50,1
Головной Банк	57,8
Дочерний Банк	302,3

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Группа 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) Группы, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») соблюдены.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрытого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы на сайте Головной кредитной организации (www.ns-bank.ru) со сведениями консолидированного балансового отчета приведено в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	1 390 391	1, 2	1 390 536	
2	Средства в кредитных организациях	1,9	1 176 945	3	867 537	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	363 001	4	363 001	
3.1	производные финансовые инструменты	3	363 001	4.1	363 001	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	9	213 976	6.1	404 447	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	15 386 491	6.2	15 414 158	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,8	17 739 935	7	17 547 086	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	13, 16, 17	230 362	12	127 065	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11, 14, 17	728 191	14, 13	659 903	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	101 534	

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12, 15	118 652	11	11 427	
12.1	деловая репутация (гудвил)	12	107 534	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	15	11 128	11.2	11 427	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	15	280 881	10	434 932	
14	Всего активов	18	37 628 835	15	37 321 626	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	20	-	16	0	
16	Средства кредитных организаций	20	7 754 416	17	7 748 852	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	21	17 951 676	18	17 929 582	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19	145 590	19	145 590	
19.1	производные финансовые инструменты	19	145 590	19.1	145 590	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	19	145 590	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	23	161 005	20	158 393	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	110 563	22, 23	139 578	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	24 541	21	19 126	

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	-	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	5 655 894	17, 18, 20	5 657 613	
24	Резервы на возможные потери	25	98 676	24	107 378	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	0	
26	Всего обязательств	26	31 902 361	25	31 906 112	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27	3 035 000	26	3 035 000	
27.1	базовый капитал	27	3 035 000	26.1	3 035 000	
27.2	добавочный капитал	0	-	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	31	2 436 695	33	1 560 471	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,30	254 779	29, 30, 31, 32, 34	819 271	
30	Всего источников собственных средств	34	5 726 474	(36 - 35)	5 414 742	

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:	20 549 370	21 206 054	1 643 950
2	при применении стандартизированного подхода	20 549 370	21 206 054	1 643 950
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 357 625	1 184 209	108 610
5	при применении стандартизированного подхода	1 357 625	1 184 209	108 610
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевы 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:	19 346 801	11 583 7849	1 547 744
17	при применении стандартизированного подхода	19 346 801	11 583 784	1 547 744
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 497 938	6 497 938	519 835
20	при применении базового индикативного подхода	6 497 938	6 497 938	519 835
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%	179 500	143 600	14 360
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)	47 931 234	40 615 585	3 834 499

Существенный рост рыночного риска обусловлен необходимостью решения задач развития Группы, которые не могут быть реализованы без увеличения объёмов вложений в активы, а, следовательно, и с принятием дополнительных рисков.

В условиях наличия большого запаса собственных средств, в том числе на случай непредвиденных обстоятельств, Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы и Управление рисками ПАО КБ «РусЮгбанк» сочли возможным рекомендовать органам управления Головного и Дочернего Банков увеличение показателя склонности к риску. Рекомендация была согласована Правлениями Головного и Дочернего Банков и утверждена Советами директоров.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 465 608	0	25 571 354	4 428 876
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:	9 465 608	0	5 729 768	3 837 458
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	156 262	0	460 948	105 221
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	152 856	0	64 958	64 958
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 406	0	395 990	40 263
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 309 346	0	5 268 821	3 732 237
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 169 353	0	2 375 710	2 092 250
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 139 993	0	2 893 111	1 639 987

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	788 606	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	757 261	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 388 019	591 418
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	247 035	0
8	Основные средства	0	0	426 640	0
9	Прочие активы	0	0	489 460	0

В отчетном квартале в составе обремененных активов Группой 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 кредитных организаций, входящих в Группу, но у контрагентов есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора. Группа определила, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращает признания данных финансовых активов. В дополнение, Группа 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, Группой не заключались.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 337	70 414

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 777 860	1 841 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 001 229	1 749 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	776 631	91 406
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 710 176	5 734 172
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 659 119	5 678 342
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 057	55 830

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

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Группа 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.

Группа не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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

Группа 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 них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 845 822	45.11	1 283 824	33.03	939 970	-12.08	-343 854

1.1	ссуды	2 816 646	45.05	1 268 944	32.84	925 090	-12.21	-343 854
2	Реструктурированные ссуды	1 688 997	16.58	280 069	2.41	40 696	-14.17	-239 373
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 603	21.00	10 627	1.44	730	-19.56	-9 897
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 728	21.00	6 243	0.35	104	-20.65	-6 139
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	244 260	50.00	122 130	6.29	15 373	-43.71	-106 757

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

- изменение объемов сформированных резервов по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 графа 5) сократилось на 87 309 тыс. рублей, или на 20%, в основном, вследствие полного погашения кредитных обязательств нескольких заемщиков, деятельность которых признавалась реальной;
- сумма требований по реструктурированным ссудам (строка 2 графа 3) выросла на 703 842 тыс. рублей, или на 71%, что связано с принятием решения о признании обслуживания долга хорошим по кредитным договорам более 30 заемщиков, по которым реструктуризация была произведена в связи со снижением процентных ставок в целях сохранения рыночных условий. По той же причине существенно, на 82 522 тыс. руб. или на 42% увеличилась величина резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П (строка 2 графа 5), и на 62 787 тыс. руб. или на 36% вырос показатель изменения объемов сформированных резервов (строка 2 графа 9);
- сумма требований по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 графа 3) сократилась на 907 385 тыс. рублей, или на 79%, что вызвано полным погашением кредитных обязательств и закрытием кредитных договоров нескольких крупных заемщиков. По той же причине существенно, на 451 089 тыс. руб. или на 79% уменьшилась величина резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П (строка 8 графа 5), и на 444 322 тыс. руб. или на 81% сократился показатель изменения объемов сформированных резервов (строка 8 графа 9);

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Группа 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 Группой, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 519 835 тыс. рублей, на начало года 519 835 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, Группа, 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 на 01.04.2018 года:

	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)
Головной Банк							
Активы	(7 618,89286)	7 623,36638	2,8285	2,5989	72 537 277	16,0317420	223 726 686
Пассивы	(3 371,86332)	3 374,07548	1,5152	1,4207	32 366 354	9,7117105	110 627 838
Всего портфель	(4 247,02954)	4 249,29090	8,6632	7,8335	40 170 923	44,1094040	113 098 849
Дочерний Банк							
Активы	(729.93068)	730.16154	1.0203	0.9299	6 814 109	3.1506393	11 543 740
Пассивы	(282.61927)	282.76099	0.5722	0.5382	2 694 594	2.8322898	7 090 238
Всего портфель	(447.31141)	447.40055	1.9869	1.7748	4 119 516	3.8373177	4 453 502

Группа							
Активы	(8 248.89878)	8 253.49035	2.4380	2.2381	78 406 544	13.1094350	229 626 296
Пассивы	(3 546.61136)	3 548.84230	1.3156	1.2335	34 021 084	8.0903699	111 567 128
Всего портфель	(4 702.28742)	4 704.64806	6.5921	5.9562	44 385 460	31.6852753	118 059 167

Таблица 9.2

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 года:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Головной Банк							
Активы	(3 764.83735)	3 766.27984	1.8484	1.6827	35 611 542	6.8166991	72 133 287
Пассивы	(3 340.05049)	3 342.21215	2.1018	1.9639	32 051 514	13.2476148	108 102 721
Всего портфель	(424.78686)	424.06769	0.9942	0.7350	3 560 028	(14.8530608)	(35 969 434)
Дочерний Банк							
Активы	(673.91661)	674.12364	0.8593	0.7732	6 248 857	2.5617794	10 352 223
Пассивы	(240.73159)	240.85797	0.4386	0.4122	2 279 601	2.2865786	6 322 956
Всего портфель	(433.18502)	433.26567	1.7711	1.5556	3 969 256	3.1582759	4 029 267
Группа							
Активы	(4 345.60426)	4 347.14471	1.5523	1.4116	40 987 966	5.3054807	77 028 018
Пассивы	(3 476.95811)	3 479.13124	1.6532	1.5448	33 325 545	10.0751450	108 676 234
Всего портфель	(868.64616)	868.01347	1.2606	1.0266	7 662 421	(8.4802136)	(31 648 216)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 апреля 2018 года составляет для Группы 0,6. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Группы составляет – 58%, концентрация активов Группы – 14%. По состоянию на 1 апреля 2018 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оценивались для Группы в 211 009 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Группы. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Группы на 934 933 тыс. рублей, что составляло 9% регуляторного капитала Группы. В целом совокупный

процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2018 года составлял 1 145 942 тыс. рублей или 11% регуляторного капитала Банка.

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Группы (экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска, принятого участниками Группы), с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила в тыс. руб.:

Таблица 9.3

Участник	01.04.18	01.01.18
Головной Банк	1 060 017	127 296
Дочерний Банк	85 534	82 094
Группа	1 145 942	211 905

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 1 145 942 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 644 592 тыс. рублей
- основного капитала не менее 859 457 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 286 485 тыс. рублей

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Участники Группы не относятся к числу системно значимых кредитных организаций. Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности не является обязанностью Группы.

10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ

Информация о показателе финансового рычага Группы раскрывается по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

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.	5 231 419.0	5 224 261.0	5 246 607.0	5 269 407.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	39 256 643.0	32 845 804.0	31 531 037.0	40 175 234.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	13.3	15.9	16.6	13.1

Информация о расчете показателя финансового рычага Группы раскрывается по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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	37 321 626
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 (капитала), обязательных нормативов и размеров	0

	(лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	(106 940)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	1 190 676
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 231 200
7	Прочие поправки	379 919
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	39 256 643

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	25 229 886.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	64 453.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	25 165 433.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	221 990.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	34 071.00
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	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника	0.00

	клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	256 061.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	11 413 273.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1 190 676.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	12 603 949.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	3 130 244.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 899 044.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1 231 200.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	5 231 419.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	39 256 643.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	13.33

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода снизилось с 15,9% по состоянию на 1 января 2018 года до 13,3% на 1 апреля 2018 года. Снижение обусловлено увеличением величины активов Группы, в первую очередь, увеличением вложений в портфель ценных бумаг.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным балансовым отчетом Группы (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 Группы раскрываются по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Таблица 11.4

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	11.0	12.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	11.0	12.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	21.8	26.5
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	13.3	0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Норматив долгосрочной	Не	Не применимо	Не применимо

	ликвидности банка (Н4)	применимо						
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Не применимо	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			×	×	×	×	×	×
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	124.9			95.6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не применимо	Не применимо			Не применимо		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не применимо	Не применимо			Не применимо		
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 заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21.9	0.0	0.0	22.4	0.0	0.0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Не применимо	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			×	×	×	×	×	×

Председатель Правления



Т.В. Захарова