

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

на 01.10.2018

Оглавление

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 035 000	X	X	3 035 000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	-
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 593 079
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 754 903	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	5 593 079
2.2.1		X	6 155 436	из них: субординированные кредиты	X	5 378 436
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	567 152	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	13 953	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 953	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 953
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	109 132	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	56 106	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие	X	-	"Вложения в собственные	52	-

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	31 936 898	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

Основной капитал Банка составляет 43,9% собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Необходимость контроля соблюдения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») отсутствуют в связи с утратой силы указанного документа.

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:	21 570 234	22 168 725	1 725 619
2	при применении стандартизированного подхода	21 570 234	22 168 725	1 725 619
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	656 081	667 052	52 486
5	при применении стандартизированного подхода	656 081	667 052	52 486
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:	13 999 489	11 136 304	1 119 959
17	при применении стандартизированного подхода	13 999 489	11 136 304	1 119 959
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 916 463	3 916 463	313 317
20	при применении базового индикативного подхода	3 916 463	3 916 463	313 317
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	140 265	252 438	11 222
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 16 + 19 + 23)	40 282 532	38 140 982	3 222 603

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

- существенный рост объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных рыночному риску, (строка 16 графа 3 и строка 17 графа 3), обусловлен увеличением объёма долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.

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

- существенное сокращение объемов активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, (строка 23 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 23 графа 5).

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 915 400	-	23 253 525	7 201 835
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 915 400	-	7 716 781	5 367 817
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	300 784	-	423 872	311 521
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 608	-	29 265	29 265
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	271 176	-	394 607	282 257
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	4 614 616	-	7 292 909	5 056 296

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 570 571	-	5 118 841	4 703 269
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	44 045	-	2 174 068	353 027
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	376 054	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	444 319	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	17 112 169	1 834 018
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	292 593	-
8	Основные средства	-	-	571 176	-
9	Прочие активы	-	-	215 554	-

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, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, (строка 3.1.2 графа 3), а также необремененных аналогичных ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, (строка 3.1.2 графа 6) обусловлен увеличением объём указанных долговых обязательств в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг;
- рост балансовой стоимости необремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, (строка 3.2.1 графы 5 и 6), обусловлен увеличением объёма указанных долговых обязательств в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг;
- сокращение балансовой стоимости обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, (строка 3.2.2 графа 3), а также необремененных аналогичных ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, (строка 3.2.2 графа 6) обусловлен перераспределением структуры вложений в долговые обязательства в пользу инструментов с лучшим соотношением между риском и доходностью операций;
- рост балансовой стоимости ряда необремененных активов (средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковских кредитов (депозитов); ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями; ссуд, предоставленных физическим лицам; основных средств), в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, (строки 4-8 графа 5 и строка 6 графа 6), обусловлен реорганизацией Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк»;
- сокращение балансовой стоимости ряда необремененных активов (долевых ценных бумаг, в том числе кредитных организаций; прочих активов), (строки 2, 2.1 и 9 графа 5), обусловлено реорганизацией Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Суммарное влияние перечисленных изменений обусловило существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 1 графа 6).

Существенность влияния реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк», проведенной во II квартале 2018 года, на показатели III квартала обусловлена особенностями расчета показателей Таблицы 3.3. Показатели рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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	19 575	35 197
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 270 238	1 841 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 962 427	1 749 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	307 811	91 406
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 538 055	5 729 256
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 482 877	5 677 847
4.3	физических лиц - нерезидентов	55 178	51 409

Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлен увеличением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке соответствующих ценных бумаг.

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание №2732-У). Необходимость формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 15.03.2018 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение №611-П) и Указанием №2732-У отсутствует.

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 984 641	29.78	590 987	26.39	523 838	-3.39	-67 149

1.1	ссуды	1 967 646	29.36	577 776	26.12	513 941	-3.24	-63 835
2	Реструктурированные ссуды	1 474 695	9.95	146 715	1.57	23 224	-8.38	-123 491
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	643 288	18.95	121 923	1.61	10 334	-17.35	-111 589
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	643 288	18.95	121 923	1.61	10.334	-17.35	-111 589
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	193 623	19.59	37 933	8.8	17 034	-10.79	-20 899

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

- существенное сокращение объемов сформированных в соответствии с минимальными регуляторными требованиями по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 2 графа 5) обусловлено проведением сделки уступки прав (требований) к крупному заемщику Банка, с высоким уровнем резервирования;

- существенное сокращение различий между объёмами резервов, сформированных в соответствии с минимальными регуляторными требованиями, и по решению уполномоченного органа в отношении требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 2 графа 9) обусловлено проведением сделки уступки прав (требований) к крупному заемщику Банка, с высоким уровнем резервирования;

- существенный рост ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строки 4 и 4.1 графа 3) обусловлен проведением сделки по выдаче кредитных средств крупному заемщику Банка, которые были косвенно направлены на погашение задолженности другого заемщика Банка, с подтверждением наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности;

Соответственно, пропорционально повысился объем резервов, сформированных на возможные потери в соответствии с минимальными регуляторными требованиями (строки 4 и 4.1 графа 5).

- существенный рост различий между объёмами резервов, сформированных в соответствии с минимальными регуляторными требованиями, и по решению уполномоченного органа в отношении ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строки 4 и 4.1 графа 9) обусловлен проведением сделки по выдаче кредитных средств крупному заемщику Банка, которые были косвенно направлены на погашение задолженности другого заемщика Банка, с подтверждением наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности, а также проведением корректировки расчетного резерва на справедливую стоимость имущества, принятого Банком в залог по ранее совершённой сделке;

- существенное сокращение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 графа 3) обусловлено выборкой заемщиками кредитных средств по кредитным линиям;

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 313 317 тыс. рублей, на начало года — 424 697 тыс. рублей.

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

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

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(8 154.89018)	8 159.42691	2.5412	2.3342	77 457 328	13.6740870	226 881 526
Пассивы	(3 868.54438)	3 870.99043	1.5941	1.4916	37 116 473	9.8317916	122 324 914
Всего портфель	(4 286.34581)	4 288.43648	5.3803	4.8600	40 340 855	25.1925059	104 556 611

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 октября 2018 года составляет для Банка 0,5. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет — 42%, концентрация активов Банка — 20%. По состоянию на 1 октября 2018 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оценивались для Банка в 154 243 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных

ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 848 640 тыс. рублей, что составляло 9% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 октября 2018 года составлял 1 002 883 тыс. рублей или 10% регуляторного капитала Банка.

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признавалась в сумме 1 002 883 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 564 122 тыс. рублей
- основного капитала не менее 752 162 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 250 721 тыс. рублей

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

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

Таблица 11.1

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 374 621.0	5 003 820.0	3 943 049.0	4 105 139.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	36 345 294.0	31 431 799.0	31 678 149.0	24 654 421.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	12.0	15.9	12.4	16.7

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

Таблица 11.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	35 163 840
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	59 410
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	570 548
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 083 982
7	Прочие поправки	532486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	36 345 294

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	28 824 124
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	66 979
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	28 757 145
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	36 332
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	59 676
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	96 008
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	5 837 611
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	570 548
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	6 408 159
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	2 244 113
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 160 131
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1 083 982
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4 374 621
21	Величина балансовых активов и	36 345 294

	внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	12.0

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода сократилось с 15,9% по состоянию на 1 июля 2018 года до 12,0% на 1 октября 2018 года. Сокращение обусловлено, в основном, увеличением вложений в портфель ценных бумаг.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с балансовым отчетом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) [строка 8 таблицы 11.2], и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага [строка 21 таблицы 11.3] отсутствуют.

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

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	10.9			12.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	10.9			12.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	24.7			28.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	Не применимо	Не применимо			Не применимо		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.1			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	55.1			90.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	169.2			275.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.2			22.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22.5			23.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	107.0			115.3		
11	Норматив максимального размера кредитов,	50.0	0.0			0.0		

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		0.7				0.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0		0.0				0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Не применимо		Не применимо				Не применимо
19	Норматив максимального размера риска на одного	0.0	максим альное	колич ество	длите льнос	макси мальн	коли чест	длите льност

	заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		значение	нарушений	ть	ое значение	во нарушений	ь
			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.6	0.0	0.0	16.8	0.0	0.0

Председатель Правления



Т.В. Захарова