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

на 01.04.2020

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 3

1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) 3

2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 9

2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка. 9

3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА 13

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК 18

4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка. 18

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА 21

6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК 22

7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА 23

8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ. 23

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ 24

10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА 25

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 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для отражения в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Виды, способы, периодичность, единицы измерения и формы представления иной информации и пояснений к ней определяются формами внутрибанковской отчётности, 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 4 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация». Дополнительно Раздел 4 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	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 305 655
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	28 023 955	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 596 895
2.2.1		X	6 883 950	из них: субординированные кредиты	X	5 440 950
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	965 578	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	22 406	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
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	22 812	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	92 349	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	41 867	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	41 867
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	50 482	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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	31 057 044	X	X	X
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

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

Основной капитал Банка составляет 48,3% собственных средств (капитала) Банка.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска организаций, банков, государственных органов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в Таблице 1.2.

Таблица 1.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Наименование страны, величина антициклической надбавки СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ, 1.00			
1.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	331 784	134 070	26 542,72
1.1.1	организаций	331 784	134 070	26 542,72
1.1.2	банков	0	0	0
1.1.3	государственных органов	0	0	0
1.1.4	индивидуальных предпринимателей	0	0	0
1.1.5	физических лиц	0	0	0
2	Наименование страны, величина антициклической надбавки ИРЛАНДИЯ, 1.00			
2.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	1 413 318	829 760	113 065,44
2.1.1	организаций	1 413 318	829 760	113 065,44
2.1.2	банков	0	0	0
2.1.3	государственных органов	0	0	0
2.1.4	индивидуальных предпринимателей	0	0	0
2.1.5	физических лиц	0	0	0
3	Наименование страны, величина антициклической надбавки ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ, 0,25			
3.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	333 254	829 760	26 660,32
3.1.1	организаций	333 254	829 760	26 660,32
3.1.2	банков	0	0	0
3.1.3	государственных органов	0	0	0
3.1.4	индивидуальных предпринимателей	0	0	0
3.1.5	физических лиц	0	0	0

В соответствии с Инструкцией 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в расчет антициклической надбавки Банком не включаются сделки, заключенные с государственными органами, предприятиями, находящимися в государственной собственности, и кредитными организациями.

Источники капитала, не отвечающие требованиям, установленным Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», и подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств в течение 5-летнего переходного периода, завершающегося 1 января 2022 года, у Банка отсутствуют.

2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1.Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

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

Методология расчета показателей, указанных в подразделе «Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» установлена Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В условиях незначительного роста объемов активов, взвешенных по уровню риска, сопряжённого с опережающим ростом собственных средств, нормативы достаточности базового и основного капитала (строка 5 графа 4 и строка 6 графа 4 формы 0409813) выросли на 1,121 процентного пункта; норматив достаточности капитала (строка 7 графа 4 формы 0409813) увеличился на 1,502 процентного пункта.

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:	23 104 620	23 523 066	1 848 370
2	при применении стандартизированного подхода	23 104 620	23 523 066	1 848 370

3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 241 512	1 522 227	99 321
7	при применении стандартизированного подхода	1 241 512	1 522 227	99 321
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	48 594	302 046	3 888
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо

15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 040 556	9 260 917	883 244
21	при применении стандартизированного подхода	11 040 556	9 260 917	883 244
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 352 825	3 420 213	268 226
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	126 205	126 205	10 096
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого	38 865 718	37 852 628	3 109 257

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 20 + 23 + 24 + 25)			

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 20 графа 3 и строка 21 графа 3), обусловлен увеличением объёма долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, в период благоприятной конъюнктуры рынка.

  Соответственно, пропорционально повысился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 графа 5 и строка 21 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:	457 686	0	32 080 466	3 557 975
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:	457 686	0	6 706 339	3 025 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	79 694	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	79 694	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	457 686	0	6 626 644	3 025 518

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	457 686	0	4 833 458	2 932 294
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 793 186	93 225
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	512 428	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 575 307	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 433 200	1 912 275
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	751 628	0
8	Основные средства	0	0	750 419	0
9	Прочие активы	0	0	55 401	0

В отчетном квартале в составе обремененных активов Банка учитывались требования по возврату ценных бумаг, переданных контрагентам в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагентов есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращает признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовые обязательства по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженные в составе средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Сделки с обязательством обратного выкупа финансовых и нефинансовых активов, переданных с прекращением их признания и списанием с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, Банком не заключались.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции прямого РЕПО.

Операции прямого РЕПО используются как инструмент привлечения средств для бизнес-целей Банка (при увеличении их объема), а также как инструмент абсорбции текущей излишней ликвидности (при уменьшении их объема). Размер обремененных ценных бумаг определятся 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 межбанковских кредитов (депозитов); (строка 5 графа 5) обусловлен увеличением запаса ликвидности в условиях кризисных явлений на внешних рынках.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	20 079	54 459
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	986 612	693 632
2.1	банкам - нерезидентам	986 612	693 632
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:	3 491 514	1 691 470
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 491 514	1 691 470
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 039 519	5 971 905
4.1	банков - нерезидентов	2	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 961 693	5 934 342
4.3	физических лиц - нерезидентов	77 824	37 563

Рост значений показателей:

- ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам (строка 2.1);
- долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строка 3.1)

обусловлен увеличением вложений в данные виды активов, номинированные в иностранной валюте, в связи с ростом их маржинальности, а также в связи с изменением курсов иностранных валют к рублю.

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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

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

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	614 377	44.80	275 231	34.28	210 624	-10.52	-64 607
1.1	ссуды	586 290	42.46	248 959	31.64	185 507	-10.82	-63 452
2	Реструктурированные ссуды	1 206 593	10.57	127 503	1.90	22 880	-8.67	-104 623
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 224 148	12.08	147 860	0.68	8 309	-11.40	-139 551
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 224 148	12.08	147 860	0.68	8 309	-11.40	-139 551

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	147 824	50.00	73 912	10.54	15 576	-39.46	-58 336

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

- рост суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2, графа 3) обусловлен:
  - сохранением качества обслуживания долга и категории качества ссуды заемщиков при пролонгации сроков погашения обязательств на основании информационных писем Банка России, связанных с введенными на территории Российской Федерации ограничительными мероприятиями (карантинные, режим самоизоляции и проч.), повлекшими остановку деятельности значительного числа предприятий - клиентов Банка;
  - снижением процентной ставки по кредитному договору крупного заемщика в связи со снижением ключевой ставки Банка России;
- сокращение суммы требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 графа 3 и строка 4.1 графа 3) обусловлено своевременным исполнением заемщиками обязательств по заключенным кредитным договорам согласно установленным графикам, а также досрочным погашением обязательств по ряду кредитов.

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

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 отчётную дату составляет 268 226 тыс. рублей, на начало года — 273 617 тыс. рублей.

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

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

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(4 643.54600)	4 645.26593	1.5179	1.4024	44 178 093	5.4602523	86 003 956
Пассивы	(3 750.80629)	3 752.63715	1.4621	1.3907	35 281 384	7.2175315	91 553 844
Всего портфель	(892.73970)	892.62878	1.7490	1.4509	8 896 709	(1.8101468)	(5 549 888)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 апреля 2020 года составляет для Банка 0,9. Коэффициент концентрация Джини для пассивов Банка составляет – 40%, концентрация активов Банка – 27%. По состоянию на 1 апреля 2020 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 25 096 тыс. рублей, что составляло менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 175 714 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2020 года составлял 200 810 тыс. рублей или 2% 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 200 810 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 112 956 тыс. рублей
- основного капитала не менее 150 608 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 50 202 тыс. рублей

9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

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

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

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

- существенное сокращение величины риска ПФИ (строка 11 графа 4), обусловлено колебаниями курсов иностранных валют;
- существенный рост объемов требований по кредитованию ценными бумагами (строка 16 графа 4), обусловлен увеличением запаса ликвидности в условиях кризисных явлений на внешних рынках.

Размер балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации по форме № 0409806 (публикуемая форма), и внебалансовых требований под риском с учетом поправок по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 35 162 506 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 34 923 336 тыс. рублей.

Расхождение показателей в размере 239 170 тыс. рублей, составляющее 0,7% балансовой стоимости активов, не является существенным и обусловлено различием методологии, установленной Банком России для формирования данных публикуемого бухгалтерского баланса и для расчета обязательных нормативов кредитной организации.

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

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

в то время как для расчета норматива Н1.4 Инструкцией Банка России № 199-И не предусмотрено уменьшение активов на указанные пассивные счета.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) статьи активов, помимо резервов на возможные потери, дополнительно корректируются на величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (балансовые счета №№ 30128, 30129, 30242, 30243, 32116, 32117, 32212, 32213, 45216, 45217, 45416, 45417, 45523, 45524 и др.), в то время как при расчете норматива Н1.4 стоимость активов кредитной организации в соответствии с нормативными документами уменьшается на величину сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к

ней задолженности и только на часть счетов (активные счета) которые корректируют величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (балансовые счета №№ 30128, 30242, 30243, 32116, 32212, 45216, 45416, 45523 и др.

При формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) часть активных счетов уменьшают величину обязательств (пассивов) банка, например, счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных ценных бумаг (бал. счет 47451), в то время как для расчета норматива Н1.4 Банком России не предусмотрено исключение указанных активных счетов из общей величины балансовых активов.

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

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

Председатель Правления Т.В. Захарова

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» ОГРН 1157700006650 г. Москва