

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
на 01.07.2020**

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 III.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА	18
5. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	19
5.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.	19
5.2. Глава 3. Методы снижения кредитного риска.	23
5.3. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	24
6. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	28
6.1. Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.	28
7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	36
8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	37
9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	37
10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	38
11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	39

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 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	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	4 995 079
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	25 106 193	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	4 995 079
2.2.1		X	6 417 078	из них: субординированные кредиты	X	4 863 078
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	936 463	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 978	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	23 978	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 978
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	178 337	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	178 337	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	178 337
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"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	28 020 978	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 50,3% 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
-------	-------------------------	--	--

1	2	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:	300 627	331 784	24 050,16
1.1.1	организаций	300 627	331 784	24 050,16
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:	2 097 760	1 413 318	167 820,80
2.1.1	организаций	2 097 760	1 413 318	167 820,80
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:	288 765	333 254	23 101,20
3.1.1	организаций	288 765	333 254	23 101,20
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 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сокращение объема собственных средств (строка 3 графа 4 формы 0409813), обусловлено, в основном, снижением стоимости субординированного депозита, номинированного в долларах США, пропорциональному снижению курса российского рубля к данной иностранной валюте.

В условиях незначительного сокращения объемов активов, взвешенных по уровню риска, сопряжённого с существенное снижением собственных средств, нормативы достаточности базового и основного капитала (строка 5 графа 4 и строка 6 графа 4 формы 0409813) сократились на 0,1 процентного пункта; норматив достаточности капитала (строка 7 графа 4 формы 0409813) уменьшился на 1,4 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:	23 211 563	23 104 620	1 856 925

2	при применении стандартизированного подхода	23 211 563	23 104 620	1 856 925
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 312 712	1 241 512	185 017
7	при применении стандартизированного подхода	2 312 712	1 241 512	185 017
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	36 889	48 594	2 951
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных 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:	9 150 774	11 040 556	732 062
21	при применении стандартизированного подхода	9 150 774	11 040 556	732 062
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	3 352 825	268 226
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	126 205	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 20 + 23 + 24 + 25)	38 027 874	38 865 718	3 042 230

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

- существенный рост объемов требований, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску контрагента, (строка 6 графа 3 и строка 7 графа 3), обусловлен заключением краткосрочных сделок обратного репо, в том числе с контрагентом — инвестиционной компанией, которая не имела рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или российских рублях, позволяющего не использовать в расчётах повышенный коэффициент риска;

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

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных рыночному риску, (строка 20 графа 3 и строка 21 графа 3), обусловлено снижением объёма долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг.

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

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

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска, связанного с указанными активами (строка 25 графа 5).

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 867	0	32 323 671	4 972 285
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:	6 867	0	6 618 096	3 133 719
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	72 467	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	72 467	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	6 867	0	6 545 629	3 133 719

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 867	0	4 739 744	3 038 918
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 805 885	94 801
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 260 059	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 468 112	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 883 980	1 838 566
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	713 162	0
8	Основные средства	0	0	946 724	0
9	Прочие активы	0	0	46 567	0

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

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

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

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

Операции прямого РЕПО используются как инструмент привлечения средств для бизнес-целей Банка (при увеличении их объема), а также как инструмент абсорбции текущей излишней ликвидности (при уменьшении их объема). Размер обремененных ценных бумаг определяются исходя из бизнес-задач Банка и его текущей структуры баланса. Конкретные виды обремененных активов (в рамках операций РЕПО) зависят от текущей структуры портфеля ценных бумаг Банка.

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

- снижение балансовой стоимости:
 - обремененных активов (строки 1 графа 3);
 - обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, как имеющих, так и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, (строки 3.2.1 и 3.2.2 графа 3)
 - балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов); (строка 5 графа 5)

а также

- рост балансовой стоимости:
 - средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, (строка 4 графа 5);

обусловлены увеличением запаса высоколиквидных активов в условиях общеотраслевых кризисных явлений, вызванных пандемией и проведением оптимизации размещения данных активов с целью обеспечения требуемого уровня их экономической эффективности.

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	41 884	54 459
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	905 169	693 632
2.1	банкам - нерезидентам	905 169	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:	3 110 318	1 691 470
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 110 318	1 691 470
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 551 969	5 971 905
4.1	банков - нерезидентов	2	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 485 217	5 934 342
4.3	физических лиц – нерезидентов	66 750	37 563

Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов представлены облигациями, номинированными в иностранной валюте, где бенефициарами являются резиденты

Российской Федерации, которые обладают качественным профилем с приемлемым уровнем риска и высокими рейтингами национальных и/или международных рейтинговых агентств.

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

4. РАЗДЕЛ III.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,00	0	26 493 362	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,00	300 627	300 627	X	X
3	Ирландия	1,00	2 097 760	2 097 760	X	X
4	Великое Герцогство Люксембург	0,25	288 765	288 765	X	X
5	Сумма	X	2 687 152	2 687 152	X	X
6	Итого	X	32 095 694	29 607 441	0	1 374 331

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

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

Существенный рост требований к резидентам Ирландии (строка 3 графы 4 и 5) обусловлен ростом объёмов в торговом портфеле банка еврооблигаций, эмитированных резидентами Российской Федерации через компании специального назначения SPV, зарегистрированные в оффшорных зонах указанной страны.

5. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	558 625	не применимо	19 827 905	1 914 369	18 472 161
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 209 400	79 493	2 129 907
4	Итого	не применимо	558 625	не применимо	22 037 305	1 993 862	20 602 068

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:	602 689	53.89	324 802	30.39	183 186	-23.50	-141 616
1.1	ссуды	573 477	51.75	296 766	27.25	156 271	-24.5	-140 495
2	Реструктурированные ссуды	1 290 077	12.51	161 344	1.52	19 591	-10.99	-141 753
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:	1 187 528	11.57	137 432	0.66	7 873	-10.91	-129 559
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 187 528	11.57	137 432	0.66	7 873	-10.91	-129 559

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	351 202	50.0	175 601	4.73	16 617	-45.27	-158 984

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

- рост объёмов условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8, графа 3) обусловлен заключением договора об открытии кредитной линии с новым перспективным заемщиком с высокой оценкой категории качества, а также выданной банковской гарантией в рамках заключенного с Банком договора.

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

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	457 341
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	120 627
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	19 347
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 442
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-3 446
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	558 625

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

- существенное увеличение объемов ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода (строка 2) обусловлено отнесением на просрочку кредитных требований и требований по уплате процентов к нескольким заемщикам Банка;
- существенное сокращение движения ссудной задолженности из категории, просроченной более чем на 90 календарных дней, в категорию непросроченной (строка 3) обусловлено отражением в предыдущем отчетном периоде погашения ссудной задолженности проблемного заемщика на основании соглашения о передаче предмета залога;
- существенное снижение объемов ссудной задолженности, списанной с баланса (строка 4) обусловлен сокращением списания проблемной задолженности ввиду незавершенного комплекса мероприятий по взысканию;
- существенные прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (строка 5) обусловлены проведенной переоценкой валютных требований.

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, отсутствуют.

5.2.Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	15 946 282	45 874	45 874	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 946 282	45 874	45 874	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	7 756	0	0	0	0	0	0

5.3.Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 071 794	0	2 071 794	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 401 017	0	3 401 017	0	3 218 121	95
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	11 168 309	0	11 168 309	0	11 156 991	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 146 285	0	2 146 285	0	2 154 849	109
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	7 138	0	7 138	0	4 646	65
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 761 675	0	4 761 675	0	7 142 513	150
13	Прочие	707 219	2 129 908	707 219	2 127 091	1 737 776	61
14	Всего	24 263 437	2 129 908	24 263 437	2 127 091	25 414 895	96

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.4:

- рост стоимости кредитных требований, в том числе взвешенных по уровню риска в части требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, а также кредитным организациям (строки 1 и 4, графы 3, 5) обусловлен ростом средств на корреспондентских счетах в целях повышения запаса ликвидности;

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 071 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 071 794
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	210 627	0	28 791	0	0	3 161 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 401 017
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	11 318	0	0	0	0	0	11 156 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 168 309
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 135 584	0	0	0	1 991	87	2 676	4	1 543	0	0	4 401	2 146 285
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	757	427	5 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 138
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 761 675	0	0	0	0	0	0	0	4 761 675
13	Прочие	88	685 753	0	1 095 687	0	0	1 052 782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 834 310
14	Всего	2 083 200	896 380	757	1 124 905	5 954	0	17 506 956	0	0	0	4 763 666	87	2 676	4	1 543	0	0	4 401	26 390 528

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

Сумма 4 401 тыс. руб. подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 100%, включая надбавки: 20% к сумме 1 261 тыс. руб., 30% к сумме 2 457 тыс. руб. и 110% к сумме 683 тыс. руб.

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

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.5:

- рост стоимости кредитных требований, в том числе взвешенных по уровню риска в части требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, а также кредитным организациям (строки 1 и 4, графа 21) обусловлен ростом средств на корреспондентских счетах в целях повышения запаса ликвидности;

6. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

6.1.Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 576	39 629	X	1.4	41 205	52 325
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 468 888	2 203 332
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 255 657

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 5.1:

- рост величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (строка 3 графа 3) обусловлен увеличением объёма низко-рискованных и обеспеченных краткосрочных операций обратного РЕПО, в том числе, в целях управления ликвидностью, которые проводятся исключительно в рамках лимитов, установленных:
 - на ценные бумаги;
 - на эмитентов и контрагентовс ведущими участниками рынка ценных бумаг, обладающими:
 - продолжительной положительной репутацией и
 - качественным финансовым профилемпри обязательном соблюдении условий экономической целесообразности и эффективности проведения рассматриваемых операций.

Соответственно, выросла итоговая величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска (строка 6 графа 3).

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 951	36 889
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 951	36 889

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 5.2:

- снижение величины риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенной по уровню риска по внебиржевым сделкам ПФИ (строки 4, 5 графы 3, 4) обусловлено тем, в отчётности на 01.01.2020 года отражены операции купли продажи ценных бумаг со сроком расчетов и поставки (в том числе по условиям DVP) более чем 2 дня, которые в соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год относятся к сделкам ПФИ. Поскольку отчётная дата 01.07.2020 года не приходится на длительный нерабочий период, формальный критерий необходимости отражения в учёте операций купли продажи ценных бумаг как сделок ПФИ отсутствует.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0		0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	1 468 888	0	1 468 888	
6	Юридические лица	0	0	0	18 965	0	0	0	18 965	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	22 240	0	22 240	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	18 965	0	1 491 128	0	1 510 093	

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 5.3:

- рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, по профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность (строка 5 графы 8 и 10) обусловлен увеличением объема низко-рискованных и обеспеченных краткосрочных операций обратного РЕПО, в том числе, в целях управления ликвидностью, которые проводятся исключительно в рамках лимитов, установленных:
 - на ценные бумаги;
 - на эмитентов и контрагентов
 с ведущими участниками рынка ценных бумаг, обладающими:
 - продолжительной положительной репутацией и
 - качественным финансовым профилем
 при обязательном соблюдении условий экономической целесообразности и эффективности проведения рассматриваемых операций.

Соответственно, выросла итоговая величина, подверженная кредитному риску контрагента (строка 9 графы 8 и 10).

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученн ое	предостав ленное
		обособл енное	не обособленное	обособл енное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 630 553	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	1 480 417
9	Итого	0	0	0	0	1 630 553	1 480 417

Банк не проводит операций с кредитными ПФИ.

Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	20 166
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	80 828	16 166
9	Гарантийный фонд	20 000	4000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

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

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 5.8:

- снижение величины риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) (строка 2 графы 3 и 4) обусловлено возможностью проведения аналогичных операций с более высокой маржинальностью на более экономически выгодных условиях непосредственно с контрагентами, которые являются ведущими участниками рынка ценных бумаг обладающими продолжительной положительной репутацией и качественным финансовым профилем при обязательном соблюдении условий экономической целесообразности и эффективности проведения рассматриваемых операций и исключительно в рамках установленных лимитов на ценные бумаги, эмитентов и контрагентов.

Соответственно, снизилась итоговая величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (строка 1 графа 4).

7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 150 774
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	9 150 774

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

8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчётную дату составляет 268 226 тыс. рублей, на начало года — 273 617 тыс. рублей.

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

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

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(4 199,40853)	4 200,94902	1,6459	1,5143	39 901 904	5,8468452	77 030 963
Пассивы	(3 373,47439)	3 375,18704	1,4672	1,4052	31 740 869	7,5831164	85 642 949
Всего портфель	(825,93413)	825,76198	2,7188	2,1695	8 161 034	(4,5786709)	(8 611 986)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 июля 2020 года составляет для Банка 0,7. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 35%, концентрация активов Банка – 17%. По состоянию на 1 июля 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 78 426 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 159 776 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2020 года составлял 238 202 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 238 202 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 133 988 тыс. рублей
- основного капитала не менее 178 652 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 59 550 тыс. рублей

10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

10.2. Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение минимально допустимого числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 не является обязанностью Банка.

11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

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

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

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

- существенное сокращение величины риска ПФИ (строка 11 графа 4), обусловлено снижением объёма однодневных операций своп;
- существенное снижение объемов требований по кредитованию ценными бумагами (строка 16 графа 4), обусловлено снижением объёма операций прямого репо.

Размер балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации по форме № 0409806 (публикуемая форма), и внебалансовых требований под риском с учетом поправок по состоянию на 1 июля 2020 года составил 32 054 326 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 31 770 362 тыс. рублей.

Расхождение показателей в размере 283 964 тыс. рублей, составляющее 0,9% 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