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

на 01.07.2021

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 3

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

2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 8

2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка. 8

3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА 12

4. РАЗДЕЛ III.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА 16

5. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК 17

5.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка. 17

5.2. Глава 3. Методы снижения кредитного риска. 21

5.3. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом. 22

6. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА 26

6.1. Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка. 26

7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК 33

8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА 34

9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ. 34

10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ 35

11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА 36

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 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	4 528 952
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	26 157 863	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	4 528 952
2.2.1		X	4 130 104	из них: субординированные кредиты	X	4 130 104
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	817 695	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 512	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33 512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 512
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	160 621	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	160 621	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	160 621
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	57 645	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	29 524 659	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 50,7% 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 ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ, 0,50			
1.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	1 056 151	853 977	84 492,1
1.1.1	организаций	1 056 151	853 977	84 492,1
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

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».1043,32

Существенное сокращение объема собственных средств (строка 3 графа 4 формы 0409813), обусловлено, в основном, сокращением прибыли предшествующих лет и объёма субординированного депозита, номинированного в долларах США.

В условиях роста объемов активов, взвешенных по уровню риска, сопряжённого с существенным снижением собственных средств, нормативы достаточности базового и основного капитала (строка 5 графа 4 и строка 6 графа 4 формы 0409813) сократились на 1,0 процентный пункт; норматив достаточности капитала (строка 7 графа 4 формы 0409813) уменьшился на 1,9 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:	23 949 470	22 813 921	1 915 958

2	при применении стандартизированного подхода	23 949 470	22 813 921	1 915 958
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:	494 172	243 862	39 534
7	при применении стандартизированного подхода	494 172	243 862	39 534
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	10 549	13 687	844
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:	12 418 653	12 868 707	993 492
21	при применении стандартизированного подхода	12 418 653	12 868 707	993 492
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	3 120 738	3 120 738	249 659
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	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)	39 993 582	39 060 915	3 199 487

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 увеличением объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в условиях благоприятной рыночной конъюнктуры.

  Соответственно, пропорционально повысился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента (строка 6 графа 5 и строка 7 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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	3 133 712	0	28 529 169	4 602 825	31 662 880
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 133 712	0	5 966 534	3 246 778	9 100 246
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	565 151	18 276	565 151
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	376 504	18 276	376 504
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	188 647	0	188 647
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 133 712	0	5 401 383	3 228 502	8 535 095

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 792 930	0	3 230 839	3 123 613	6 023 769
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	340 781	0	2 170 544	104 890	2 511 326
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 998 226	0	1 998 226
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	79 253	0	79 253
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 525 055	1 356 047	17 525 055
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	296 251	0	296 251
8	Основные средства	0	0	828 179	0	828 179
9	Прочие активы	0	0	43 262	0	43 262

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:
  - обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, как имеющих, так и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, (строки 3.2.1 и 3.2.2 графа 3)

обусловлен увеличением объёма указанных долговых обязательств в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг;

- снижение балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов); (строка 5 графа 5) обусловлен незначительными краткосрочными колебаниями ежедневной ликвидности.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	66 059	102 644
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	136 347
2.1	банкам - нерезидентам	0	136 347
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:	3 745 099	2 677 350
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 285 654	2 236 433
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	459 445	440 917
4	Средства нерезидентов, всего,	6 739 867	6 761 235

	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 702 678	6 718 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 189	42 885

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	27 399 946	X	X
2	Великое Герцогство Люксембург	0,50	1 056 151	1 056 151	X	X
3	Сумма	X	1 056 151	1 056 151	X	X
4	Итого	X	34 324 017	30 954 401	0	1 469 568

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 Великого Герцогства Люксембург (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	584 269	не применимо	19 281 020	1 780 397	18 084 892
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 067 726	66 227	3 001 499
4	Итого	не применимо	584 269	не применимо	22 348 746	1 846 624	21 086 391

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.1:

- снижение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней (строки 1, 4 графа 4) обусловлено погашением проблемной ссудной задолженности, а также списанием с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

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:	556 453	37.94	211 130	29.39	163 531	-8.55	-47 599
1.1	ссуды	530 632	35.41	187 923	26.73	141 831	-8.69	-46 092
2	Реструктурированные ссуды	2 565 673	7.62	195 495	0.83	21 406	-6.79	-174 089
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:	1 336 462	13.36	178 585	0.93	12 425	-12.43	-166 160
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 336 462	13.36	178 585	0.93	12 425	-12.43	-166 160

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	66 425	50.00	33 212	2.30	1 531	-47.69	-31 681

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

- снижение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 1.1, графа 3) обусловлено:
  - исключением из деятельности ряда заемщиков факторов, ранее учтенных Банком как обстоятельство, свидетельствующее о возможном отсутствии реальной деятельности;

Соответственно, снизились объемы сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П (строки 1 и 1.1 графа 5).

- снижение объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П по реструктурированным ссудам (строка 2 графа 5) обусловлено:
  - реклассификацией ссудной задолженности двух крупных заемщиков Банка в более высокую категорию качества по итогам проведенной оценки финансового положения по состоянию на 01.04.2021 года;
  - погашением ссудной задолженности, реструктурированной в предыдущие периоды;
- увеличение объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 и 4.1, графы 3 и 5) обусловлено:
  - проведением сделок по предоставлению кредитов двум действующим заемщикам Банка с низким уровнем кредитного риска, в соответствии с проведенной Банком оценкой по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности по итогам бухгалтерской и финансовой отчетности за I квартал 2021 года, целевое назначение которых —

рефинансирование ссудной задолженности в иных кредитных организациях с предложением более выгодных условий кредитования;

- снижение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8, графа 3) обусловлено:
  - исключением из деятельности заемщика фактора, ранее учтенного Банком как обстоятельство, свидетельствующее о возможном отсутствии реальной деятельности.

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	733 382
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	218 023
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	213 822
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	153 314
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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)	584 269

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

- существенный рост балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, числящихся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (строка 3), по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлен:
  - погашением просроченной ссудной задолженности;
- существенный рост балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, списанных с баланса (строка 4), по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлен:
  - списанием с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности за счет сформированного резерва;

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	17 907 875	69 466	28 640	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 907 875	69 466	28 640	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	1 977	0	0	0	0	0	0

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

- существенное снижение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований (строки 1 и 3, графа 4) обусловлено дополнительным формированием резервов на возможные потери по заемщику с высоким уровнем кредитного риска.

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 588 901	0	1 588 901	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)	1 954 499	0	1 954 499	0	1 761 181	90
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	12 294 891	-	12 294 891	-	12 264 787	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 093 006	-	2 093 006	-	2 130 385	102
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	24 083	0	24 083	0	15 802	66
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0

	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	4 098 168	0	4 098 168	0	6 147 252	150
13	Прочие	253 236	3 001 498	253 236	3 001 499	1 630 063	50
14	Всего	22 306 784	3 001 498	22 306 784	3 001 499	23 949 470	95

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

- сокращение стоимости кредитных требований, в том числе взвешенных по уровню риска в части требований к кредитным организациям (строка 4, графы 3, 5, 7) обусловлено окончанием срока краткосрочного кредита и синдицированного кредита банку нерезиденту;

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 588 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 588 901
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	209 206	0	51 907	0	0	1 693 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 954 499
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	00	0	0	0	0
6	Юридические лица	30 103	0	0	0	0	0	12 264 788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 294 891
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 030 359	0	520	2 588	53 984	0	1 555	0	3 800	0	0	200	2 093 006
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	3 019	0	21 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 083
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00	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	4 098 168	0	0	0	0	0	0	0	4 098 168
13	Прочие	0	678 738	0	2 163 360	0	0	412 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 254 734
14	Всего	1 619 004	887 944	3 019	2 215 267	21 064	0	16 401 169	0	520	2 588	4 152 152	0	1 555	0	3 800	0	0	200	25 308 282

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 200 тыс. руб. подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 100%, включая надбавку 20%.

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 балансовой стоимости кредитных требований в части требований к кредитным организациям с коэффициентами риска 20% и 100% (строка 4, графы 4 и 6) обусловлено окончанием срока краткосрочного кредита и синдицированного кредита банку нерезиденту;

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)	2 551	26 547	X	X	29 098	31 275
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	378 062	378 062
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	409 337

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

- существенный рост величины кредитного риска контрагента по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, взвешенной по уровню риска (строка 3, графы 7 и 8), обусловлен увеличением объёмов данных операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в условиях благоприятной рыночной конъюнктуры.

Соответствующие операции проводятся исключительно в рамках лимитов (ограничений), установленных:

- на финансовые инструменты - 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

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	844	10 549
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	844	10 549

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
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
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	402 809	0	0	0	402 809
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	4 352	0	4 352
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	402 809	0	4 352	0	407 161

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

- существенный рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, (строки 6 и 9, графы 6 и 10), обусловлен увеличением объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с Федеральным казначейством в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в условиях благоприятной рыночной конъюнктуры.

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		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	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	378 124
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	1 990 000	1 640 000
9	Итого	0	0	0	0	1 990 000	2 018 124

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

- существенный рост справедливой стоимости предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (строки 3, 8 графа 8), обусловлен увеличением объёмов операций прямого РЕПО (строка 8 графа 7) вследствие увеличения объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в период благоприятной конъюнктуры рынка.

Банк не проводит операций с кредитными ПФИ.

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

Таблица 5.8

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	84 835
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	327 557	65 511
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	327 557	65 511
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	76 616	15 324
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:

- существенный рост объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (строки 2 и 5, графа 3), обусловлен увеличением объёмов операций финансирования, обеспеченных клиринговыми сертификатами участия, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в условиях благоприятной рыночной конъюнктуры.

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)	12 418 653
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:	12 418 653

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 249 659 тыс. рублей, на начало года — 268 226 тыс. рублей.

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

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

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(6 353,06163)	6 355,87866	2,3375	2,1789	60 718 937	10,1100217	140 865 709
Пассивы	(2 400,11155)	2 401,06924	1,1561	1,1011	23 447 497	4,4978618	47 888 751
Всего портфель	(3 952,95008)	3 954,80942	6,1649	5,6708	37 271 440	28,2925401	92 976 958

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 июля 2021 года составляет для Банка 0,3. Коэффициент концентрация Джини для пассивов Банка составляет – 26%, концентрация активов Банка – 11%. 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 160 431 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 782 620 тыс. рублей, что составляло 9% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2020 года составлял 943 051 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 943 051 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 530 466 тыс. рублей
- основного капитала не менее 707 288 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 235 763 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) Н28 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:

- существенный рост объемов требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 графа 4), обусловлен увеличением объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в целях улучшения соотношения между риском и доходностью операций в период благоприятной конъюнктуры рынка.

Размер балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации по форме № 0409806 (публикуемая форма), и внебалансовых требований под риском с учетом поправок по состоянию на 1 июля 2021 года составил 33 562 554 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 33 054 749 тыс. рублей.

Расхождение показателей в размере 507 805 тыс. рублей, составляющее 1,5% 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