

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
на 01.10.2021**

## 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 IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	17
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка. ....	17
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	20
6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	20
7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	20
8. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.	20
9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	21
10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА .....	22

## **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 4 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация». Дополнительно Раздел 4 размещен в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 461 382
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	26 440 226	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	4 461 382
2.2.1		X	3 821 801	из них: субординированные кредиты	X	3 821 801
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	816 985	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 686	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	31 686	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 686
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	104 945	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 945	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	104 945
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	10 459	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	30 418 674	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 51,4% 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, 0,25			
1.1	Кредитный риск, всего, в том числе в отношении:	865 715	1 056 151	69 257,2
1.1.1	организаций	865 715	1 056 151	69 257,2
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».

Сокращение объема собственных средств (строка 3 графа 4 формы 0409813), обусловлено, в основном, амортизацией субординированного депозита, номинированного в долларах США.

Рост объема базового и основного капитала (строка 1 графа 4 и строка 2 графа 4 формы 0409813), обусловлен, в основном, сокращением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах.

Увеличение объемов активов, взвешенных по уровню риска, (строка 4 графа 4 формы 0409813), обусловлено, в основном, ростом объёма кредитного портфеля банка.

В условиях роста объемов активов, взвешенных по уровню риска, сопряжённого с незначительным 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 0,5 процентного пункта.

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:	24 738 508	23 949 470	1 979 081
2	при применении стандартизированного подхода	24 738 508	23 949 470	1 979 080
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 (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:	593 958	494 172	47 517
7	при применении стандартизированного подхода	593 958	494 172	47 517
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	11 534	10 549	923
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:	12 415 822	12 418 653	993 266

21	при применении стандартизированного подхода	12 415 822	12 418 653	993 266
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 операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 20 + 23 + 24 + 25)	40 880 560	39 993 582	3 270 446

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:	2 846 722	0	29 482 976	4 859 345	32 329 698
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:	2 846 722	0	6 001 670	3 207 725	8 848 392
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	433 474	0	433 474
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	433 474	0	433 474
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 846 722	0	5 568 196	3 207 725	8 414 918

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 567 154	0	3 603 285	3 072 418	6 170 439
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	279 568	0	1 964 911	135 307	2 244 479
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 794 383	0	1 794 383
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	146 165	0	146 165
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 720 144	1 651 620	18 720 144
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	300 966	0	300 966
8	Основные средства	0	0	829 291	0	829 291
9	Прочие активы	0	0	119 667	0	119 667

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

- снижение балансовой стоимости:
  - необремененных долговых ценных бумаг кредитных организаций, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, (строка 3.1.2 графа 5);
 обусловлен сокращением объёма указанных долговых обязательств в условиях улучшения соотношения между риском и доходностью операций на рынке ценных бумаг данной категории эмитентов. Соответственно, сократился объём необременённых долговых ценных бумаг кредитных организаций в целом (строка 3.1 графа 5);
- рост балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов); (строка 5 графа 5) обусловлен незначительными краткосрочными колебаниями ежедневной ликвидности;
- рост балансовой стоимости:
  - ссуд, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 6 графа 6);
 обусловлен ростом кредитного портфеля банка;
- рост балансовой стоимости:
  - прочих активов (строка 9 графы 5 и 7);
 обусловлен наличием незавершённых расчётов с НКО АО НРД по операциям с ценными бумагами по состоянию на 01.08.2021;

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	117 937	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:	3 598 990	2 677 350
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 598 990	2 236 433
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	440 917
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 663 808	6 761 235
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 627 317	6 718 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 491	42 885

Рост объема средств на корреспондентских счетах в банках нерезидентах обусловлен незначительными краткосрочными колебаниями ежедневной ликвидности.

Снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, обусловлено снижением вложений в данные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в целях фиксирования прибыли в период благоприятной конъюнктуры рынка ценных бумаг.

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.

#### **4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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

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

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	432 719	39.82	172 326	38.89	168 265	-0.94	-4 061
1.1	ссуды	409 310	36.78	150 540	36.13	147 883	-0.65	-2 657
2	Реструктурированные ссуды	2 104 679	4.36	91 850	0.42	8 917	-3.94	-82 933
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:	1 558 966	12.90	201 121	0.56	8 671	-12.34	-192 450
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 558 966	12.90	201 121	0.56	8 671	-12.34	-192 450

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	48 914	50.00	24 457	2.08	1 017	-47.92	-23 440

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

- сокращение суммы сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, по реструктурированным ссудам (строка 2, графа 5) обусловлено реклассификацией ссудной задолженности заемщиков в более высокую категорию качества по итогам мониторинга по данным бухгалтерской отчетности, а также досрочным погашением реструктурированной ссудной задолженности крупными заемщиками Банка;

## 5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

## 6. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

## 7. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 249 659 тыс. рублей, на начало года — 268 226 тыс. рублей.

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

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

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(6 147,09247)	6 149,75580	2,2314	2,0645	58 602 010	9,3835978	133 179 470
Пассивы	(2 322,78585)	2 323,70954	1,1462	1,0834	22 683 391	4,4118864	46 188 274
Всего портфель	(3 824,30662)	3 826,04626	5,2825	4,8229	35 918 619	23,3612395	86 991 195

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 октября 2021 года составляет для Банка 0,4. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 30%, концентрация активов Банка – 12%. По состоянию на 1 октября 2021 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 148 475 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 753 169 тыс. рублей, что составляло 8% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 октября 2021 года составлял 901 644 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 901 644 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 507 175 тыс. рублей
- основного капитала не менее 676 233 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 225 411 тыс. рублей

## **9. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

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

## 10. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

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

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

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

- существенный рост объемов требований по кредитованию ценными бумагами (строка 16 графа 4), обусловлен увеличением объёмов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в условиях общего увеличения банком объёма долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, осуществлённого 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 октября 2021 года составил 34 037 766 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на отчетную дату составила 33 682 397 тыс. рублей.

Расхождение показателей в размере 355 369 тыс. рублей, составляющее 1,0% 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