

ИНФОРМАЦИЯ
о процедурах управления рисками и капиталом
Акционерного общества
«НС Банк»
за 1-е полугодие 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.....	2
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	12
Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	12
Методы снижения кредитного риска.....	17
Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	19
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	25
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	25
Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации..	25
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	31
Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	31
Раздел VII. Рыночный риск.....	31
Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	32
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	33
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	33
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	33

Раздел I. Информация о структуре собственных средств

В настоящем разделе раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Структура собственных средств Банка и характеристика инструментов капитала представлены в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) по состоянию на 01.07.2018.

Разделы 1 и 5 формы 0409808, а также другие формы, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещены на сайте банка по адресу: <https://nsbank.ru/about/reporting/rsbu/>.

Соотношение базового, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлено в следующей таблице.

Наименование показателя	01.07.2018	01.06.2018	01.05.2018	01.04.2018
Собственные средства (капитал)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Базовый капитал	61,7%	61,8%	61,0%	60,0%
Основной капитал	61,7%	61,8%	61,0%	60,0%

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", предусматривали поэтапное включение в капитал разных уровней показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала). В соответствии с этими требованиями вышеуказанные показатели включались в 2017 году в базовый и добавочный капитал в соотношении 80% и 20% соответственно. С 01.01.2018 показатели, уменьшающие сумму источников капитала, включаются Банком в капитал первого уровня.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков, в том числе нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне выше установленных Банком России минимально допустимых числовых значений.

Наименование показателя	01.07.2018	01.06.2018	01.05.2018	01.04.2018
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:				
Н1.1	10,0%	10,7%	10,1%	10,6%
Н1.2	10,0%	10,7%	10,1%	10,6%
Н1.0	16,2%	17,3%	16,6%	17,7%

Из надбавок к нормативам достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», для Банка являются актуальными надбавка поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году составляет 1,875% (на 01.01.2018 – 1,25%).

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых банк заключил сделки, а именно: Российской Федерации, Люксембурге, Ирландии и Нидерландах. Во всех перечисленных государствах

антициклическая установлена в размере 0%. Соответственно минимально допустимое значение антициклической надбавки составляет 0%.

Фактическое значение всех установленных для Банка надбавок составило на 01.07.2018 4,01% (на 01.01.2018 – 4,93%). Таким образом, фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия потерь по состоянию на отчетную дату (и на 01.01.2018) не требуется.

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ
ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	1 760 017	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 760 017	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 700 017
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	27 688 195	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 298 048
2.2.1		X	2 275 000	из них: субординированные кредиты	X	2 275 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	700 935	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 227	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	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 227	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 227
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	217 271	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	217 271	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	7 199	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	99 300	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	99 300	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	39 720
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1 .2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	27 647 412	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала"	55	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				финансовых организаций"		

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", Банком не раскрывается следующая информация:

- сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы».
- сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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:	26 701 770	23 400 088	2 136 142
2	при применении стандартизированного подхода	26 701 770	23 400 088	2 136 142
3	при применении ПВР	не применима	не применима	не применима
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	182 333	38 963	14 587
5	при применении стандартизированного подхода	182 333	38 963	14 587
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применима	не применима	не применима
7	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 рыночного подхода	не применима	не применима	не применима
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 629 238	3 560 702	290 339
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применима	не применима	не применима
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применима	не применима	не применима
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применима	не применима	не применима
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применима	не применима	не применима
15	при применении стандартизированного подхода	не применима	не применима	не применима
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 024 436	1 681 241	161 955

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
17	при применении стандартизированного подхода	2 024 436	1 681 241	161 955
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применима	не применима	не применима
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 510 400	5 074 738	360 832
20	при применении базового индикативного подхода	4 510 400	5 074 738	360 832
21	при применении стандартизированного подхода	не применима	не применима	не применима
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применима	не применима	не применима
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применима	не применима	не применима
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	37 048 177	33 755 732	2 963 854

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

В связи с тем, что Банк не обращался в Банк России на получение разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества", информация в соответствующих статьях Банком не раскрывается.

Банк не является головной организацией банковской группы, имеющей в своем составе кредитные организации-нерезиденты, удовлетворяющие требованиям п.1.5

Положения Банка России №509-П. Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

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:	2 212 041	-	30 409 624	2 543 557
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 593 604	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 593 604	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 212 041	-	3 724 430	2 543 557
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	629 289	379 892
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	629 289	379 892
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 212 041	-	3 095 142	2 163 665
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 719 648	-	2 267 980	1 777 321

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
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	492 393	-	827 161	386 344
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	112 680	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 916 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	12 734 332	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	669 977	-
8	Основные средства	-	-	693 585	-
9	Прочие активы	-	-	3 964 349	-

Отличий в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, нет.

Активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, за отчетный период нет.

Основной вид операций, в результате которых активы банка находятся под обременением, - это рыночные заимствования под высоколиквидные ценные бумаги. В первом полугодии текущего года заключались биржевые сделки продажи с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО) с НКО НКЦ (АО), являющейся Центральным контрагентом, и внебиржевые сделки РЕПО с Федеральным казначейством.

За отчетный период объем обремененных ценных бумаг вырос.

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	5 260	4 889
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
2.1	в том числе: банкам - нерезидентам	-	-

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	4 559 178	4 882 174
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 233 539	2 624 303
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 325 639	2 257 871
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 171	75 101
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	792	47
4.3	физических лиц - нерезидентов	85 943	75 054

За отчетный период значительных изменений объема портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов не произошло.

В портфеле банка на отчетную дату находятся долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, при этом, все долговые ценные бумаги, выпущенные эмитентами-нерезидентами, не имеющими рейтингов долгосрочной кредитоспособности, имеют соответствующие рейтинги выпусков ценных бумаг.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Но-мер	Наимено-вание показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применима	94 402	не применима	10 514	96 402	8 514
2	Долговые ценные бумаги	не применима	-	не применима	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применима	-	не применима	-	-	-
4	Итого	не применима	94 402	не применима	10 514	96 402	8 514

В связи с тем, что Банком не получено разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), информация определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», Банком не используется и не раскрывается.

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 № 2732-У "ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям, указанным в пункте 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 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 № 590-П и № 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:	1 637 410	44,20	723 697	13,23	216 667	-30,97	-507 030
1.1	ссуды	1 030 783	40,78	420 384	13,42	138 316	-27,36	-282 068
2	Реструктурирова	1 005 386	13,96	140 319	1,13	11 388	-12,83	-128 931

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	нные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	551 416	8,17	45 035	0,53	2 914	-7,64	-42 121
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	664 414	21,49	142 796	1,48	9 828	-20,01	-132 968
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	364 689	21,49	78 356	1,46	5 332	-20,03	-73 024
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		про-цент	тыс. руб.
			про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	146 033	50,00	73 016	1,48	2 163	-48,52	-70 853

В отчетном периоде существенно в 1,6 раза уменьшился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в том числе объем ссуд - в 1,9 раза.

Кроме того, произошло существенное снижение объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков - в 2,1 раза.

Также значительно снизился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности - в 3 раза.

Основной причиной сокращения объема требований к контрагентам, имеющим отдельные формальные признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, явилось повышение стандартов и усиление контроля качества кредитной и клиентской работы Банка.

Хотя иногда уполномоченный орган Банка, опираясь на всю историю взаимоотношений Банка и контрагента, на полную прозрачность для Банка бизнеса контрагента, после детального анализа принимает решение о признании деятельности контрагента реальной, таких случаев становится заметно меньше.

Сокращение указанных выше требований свидетельствует о более осторожном и углубленном подходе Банка к оценке рисков.

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	234 397
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	64 194
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	196 086
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 103
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 ± ст. 5)	94 402

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

В таблице представлены данные о просроченной ссудной задолженности. Просроченных долговых ценных бумаг в портфеле Банка в отчетном периоде нет.

Методы снижения кредитного риска

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	8 514	-	-	-	-	-	-

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
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	8 514	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

Принципы политики Банка в области снижения кредитного риска, управления остаточным риском, включая оценку принятого обеспечения, закреплены в «Стратегии управления рисками и капиталом», «Положении по работе с залоговым имуществом Банка», «Положении о расчете справедливой стоимости» и других внутренних нормативных документах.

«Стратегией управления рисками и капиталом» выделен такой подвид кредитного риска как остаточный риск. Он определен как риск невозможности реализовать принятое обеспечение, отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также использования документов, составленных ненадлежащим образом.

По каждому инструменту остаточный риск анализируется подразделениями Банка на основе следующего. По МБК, векселям, облигациям и инструментам кредитного риска, не предполагающим обеспечение (согласно сложившейся деловой практике), остаточный риск отсутствует по причине отсутствия обеспечения. А по клиентскому кредитованию, гарантийным и другим операциям, в которых присутствует обеспечение, основным методом оценки остаточного риска является расчет залогового дисконта. Это параметр, характеризующий величину возможных потерь Банка в случае обращения взыскания на предмет залога при дефолте заемщика. Залоговый дисконт рассчитывается в зависимости от вида и ликвидности обеспечения. Залоговый дисконт должен обеспечивать погашение задолженности перед Банком в полном объеме, уплату соответствующих налогов, транспортные, охранные и прочие издержки, связанные с реализацией предмета залога, другие расходы.

Для анализа остаточного кредитного риска, как и для других рисков Банка используются методики оценки, разделенные на три группы:

А) Нормативная методология. Она служит в основном следующим целям: резервирование (то есть формирование адекватных принимаемому риску резервов на возможные потери), расчет и контроль обязательных нормативов и сводных показателей (нормативов, коэффициентов). Общим в этой методологии является то, что она

ориентируется главным образом на требования Банка России. Оценка обеспечения по кредитам и связанных с ним рисков формализована в рамках действующих внутренних положений «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности» и о «О порядке формирования резервов на возможные потери». Там, в частности определено, какое обеспечение и как может зачитываться в целях формирования резервов.

Б) Управленческая методология. Она включает комплекс методик, используемых с целью принятия управленческих решений о принятии риска на Банк путем установления лимитов, других ограничений или одобрения (отклонения) конкретных сделок. Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка. Примером такой методологии является «Положение по работе с залоговым имуществом Банка».

В) Сценарная методология. Она касается методов выявления уязвимых мест в управлении рисками Банка в рамках долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования. В частности, банком регулярно (раз в квартал) проводится внутренне стресс-тестирование на выявление косвенной подверженности Банка риску концентрации в части объема кредитного риска, обеспеченного гарантиями / поручительствами одного (крупнейшего) контрагента.

Для ограничения остаточного риска Банк использует различный инструментарий, включая лимиты. Причем, лимиты подразделяются на показатели склонности к риску (утверждаемые и контролируемые Советом директоров) и прочие лимитные показатели.

Неттинг балансовых и внебалансовых обязательств в целях определения требований к капиталу не используется. Требования к капиталу для целей расчета обязательных нормативов рассчитываются в Банке в строгом соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Требования к капиталу в части кредитного риска (в том числе, остаточного риска) для целей внутренней оценки текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков, а также внутреннего распределения капитала по значимым рискам и установления лимитов в целях контроля за достаточностью капитала рассчитываются в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб 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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб 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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 152 578	-	5 152 578	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	420 283	130 000	420 283	130 000	84 057	0.31
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	369 365	-	369 365	-	230 038	0.86
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	11 574 733	9 231 948	11 574 733	9 231 649	20 933 054	78.40
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 481 161	100 695	2 481 161	100 695	2 589 870	9.70
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	268 546		268 546		340 905	1.28
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	708 420	91 973	708 420	91 973	817 206	3.06

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб 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			
		балан-совая	внеба-лансовая	балан-совая	внеба-лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Вложения в акции	242 750	-	242 750	-	364 125	1.36
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	283 856	-	283 856	-	425 784	1.59
13	Прочие	944 111	-	944 111	-	916 731	3.43
14	Всего	22 445 803	9 554 616	22 445 803	9 554 317	26 701 770	100.00

Существенных изменений показателей, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

Портфель кредитных требований «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» составляют денежные средства и драгметаллы, денежные средства на корреспондентском счете Банка, обязательные резервы и депозиты в Банке России, долговые обязательства Российской Федерации.

Кредитные требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям составляют кредитные линии, открытые администрации субъекта Российской Федерации.

Кредитные требования к кредитным организациям (кроме банков развития) составляют денежные средства на корреспондентских, депозитных и прочих счетах Банка в банках и небанковских кредитных организациях, а также вложения в долговые ценные бумаги банков.

Портфель кредитных требований к юридическим лицам составляют ссуды юридическим лицам, требования по процентным доходам, прочие требования по хозяйственным операциям, обязательства кредитного характера (банковские гарантии), а также вложения банка в корпоративные облигации и еврооблигации.

Портфель кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) составляют ссуды физическим лицам, индивидуальным предприятиям и субъектам малого предпринимательства, требования по процентным доходам, лимиты овердрафтов, незавершенные расчеты по пластиковым картам.

Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью, составляют кредиты физическим лицам и требования по процентным доходам по этим кредитам.

Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью, составляют кредиты юридическим и физическим лицам и требования по процентным доходам по этим кредитам.

Портфель «Вложения в акции» составляют паевые взносы в торгово-закупочный потребительский кооператив «Церера».

По портфелю «Просроченные требования (обязательства)» Банком представлены нулевые данные, поскольку необеспеченные кредитные требования, подлежащие отражению в указанном портфеле, зарезервированы Банком в размере 100%.

Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска представлены долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

Прочие требования составляют активы Банка, не вошедшие в вышеуказанные портфели кредитных требований.

КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА

тыс. руб.

Но- мер	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	5 152 578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 152 578
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	130 000	420 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550 283
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	238 804	-	-	-	-	27 128	-	-	-	103 433	-	-	-	-	-	-	-	369 365
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 946 612	-	-	-	-	-	13 854 562	1 017 169	112 263	-	3 875 776	-	-	-	-	-	-	-	20 806 382
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	21 785	-	6 417	-	-	2 493 173	115	-	-	57 109	-	-	-	-	-	-	3 257	2 581 856

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		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
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	103 977	24 812	-	-	139 757	-	-	-	-	-	-	-	268 546
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	91 973	-	-	-	-	-	489 807	1 300	-	-	217 313	-	-	-	-	-	-	-	800 393
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242 750	-	-	-	-	-	-	-	242 750
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283 856	-	-	-	-	-	-	-	283 856
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	915 290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 821	944 111
14	Всего	7 321 163	680 872	-	6 417	-	-	17 883 937	1 043 396	112 263	-	4 919 994	-	-	-	-	-	-	32 078	32 000 120

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

Описание кредитных требований(обязательств), включенных в каждый портфель приведено после таблицы «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу».

По графе 20 «Прочие» указаны кредитные требования с коэффициентами риска, не поименованными в таблице.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банком не получено разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, информация в данной главе Банком не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

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)	-	-	X	X	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применима	не применима	не применима	не применима

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
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	14 162	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применима	не применима
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применима	не применима
6	Итого	X	X	X	X	X	-

В данной таблице отражена величина, подверженная кредитному риску, после применения инструментов снижения кредитного риска по операциям прямого РЕПО с Федеральным Казначейством.

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

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 применима	не применима
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применима
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применима
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Внебиржевых операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не совершал.

ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ (ВИДОВ КОНТРАГЕНТОВ), КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про-чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	14 162	-	-	-	-	-	-	-	14 162
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про-чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	14 162	-	-	-	-	-	-	-	14 162

В данной таблице отражена величина, подверженная кредитному риску, после применения инструментов снижения кредитного риска по операциям прямого РЕПО с Федеральным Казначейством.

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

В связи с отсутствием у Банка разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой в соответствии с ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, Банком не раскрывается информация по форме таблицы «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Но-мер	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 залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	21 336	422 093
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

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
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-	-	2 433 812
9	Итого	-	-	-	-	21 336	2 855 905

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С КРЕДИТНЫМИ ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	-	-
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость	-	-
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Операции с кредитными ПФИ в отчетном периоде Банком не совершались.

В связи с отсутствием у Банка разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в Банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта, Банком не раскрывается информация по форме таблицы «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Но-мер	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	182 333
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	407 991	181 432
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	407 991	181 432
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	18 017	901
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В связи с тем, что Банка не осуществляет сделки секьюритизации, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), Банком не раскрывается информация в данной главе.

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В связи с отсутствием у Банка разрешения Банка России на применение в регуляторных целях на уровне группы подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными

организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, Банком не раскрывается информация в данной главе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на отчетную дату в рамках применяемого Банком индикативного подхода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составлял 356 841 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в Банке проводится с помощью формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У, в соответствии с которым к процентный риск измеряется как сумма по первым 4-м временным интервалам изменения чистого процентного дохода Банка в случае сдвига «кривой процентных ставок» на 200 базисных пунктов вверх или вниз (во втором случае – результаты будут с противоположным знаком).

Расчет потенциального влияния на прибыль Банка сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов

	Всего	в том числе по временным интервалам:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
На отчетную дату	-143,137	-30,444	-80,459	-27,565	-4,669
В том числе:					
рубли	-86,069	13,633	-77,417	-19,805	-2,481
доллары	-55,969	-43,639	-2,355	-8,153	-1,823
евро	-1,090	-439	-687	399	-363
На начало года	-167,944	-72,870	-54,431	-25,007	-15,636
В том числе:					
рубли	-123,760	-51,126	-47,733	-13,301	-11,600
доллары	-41,903	-21,739	-5,974	-10,500	-3,690
евро	-2,267	-6	-723	-1,195	-343

В таблице представлен анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал как в целом по всем валютам, так и в разрезе ключевых для Банка валют: российский рубль, доллар США и евро.

По сравнению с началом года оценка процентного риска (то есть, негативного влияния, которое способен оказать заданный сдвиг процентных ставок) сократилась на 24 807 тыс. руб. При этом, только в рублевых инструментах, оценка эффекта от сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх сократилась на 37 691 тыс. руб., в долларовых – выросла на 14 067 тыс. руб., в инструментах в евро – сократилась на 1 177 тыс. руб. Следует отметить разную вероятность реализации заложенного в расчет сценария (если рост рублевых процентных

ставок на 200 базисных пунктов экспертами оценивается как вероятное событие, то такой же рост ставок в долларах или тем более в евро явился бы крайне экстраординарным событием).

Расчетные значения процентного риска относительно невелики. Так, на отчетную дату процентный риск к собственным средствам (капиталу) Банка составлял всего лишь 2.38%, на начало года было также немного – 2.59%. Это говорит о том, что разрывы между чувствительными к процентному риску требованиями и обязательствами находятся у Банка на невысоком уровне.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) и не заполняет Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), поскольку требование по соблюдению НКЛ распространяется только на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага уменьшился по сравнению с показателем на начало года на 0,3%. При этом произошло значительное снижение на отчетную дату размера основного капитала и величины балансовых требований и внебалансовых требований под риском, являющихся компонентами для расчета показателя финансового рычага. Так, размер основного капитала Банка снизился по сравнению с 01.01.2018 на 386 097 тыс. руб., что в основном обусловлено убытком текущего года в составе капитала в размере 309 952 тыс. руб. Величина балансовых требований и внебалансовых требований под риском снизилась на 2 472 249 тыс. руб., что в основном явилось следствием снижения на 3 017 184 тыс. руб. требований по операциям кредитования ценными бумагами.


Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.


Первый заместитель
Председателя Правления



Главный бухгалтер

«24» августа 2018года


С.А. Алексеева


М.Г. Гарзанова