
ИНФОРМАЦИЯ
о процедурах управления рисками и капиталом
Акционерного общества
«НС Банк»
за 1 квартал 2019 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	13
Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	13
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации ..	17
Раздел VII. Рыночный риск	18
Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	20

Раздел I. Информация о структуре собственных средств

В настоящем разделе Банк 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 01.04.2019.

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	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	100.00%	100.00%	100.00%	100,0%
Базовый капитал	60.48%	60.07%	60.52%	62.47%
Основной капитал	60.48%	60.07%	60.52%	62.47%

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	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:				
Н1.1	9.869 %	10.001%	9.645%	9.663 %
Н1.2	9.869 %	10.001%	9.645%	9.663 %
Н1.0	16.255 %	16.596%	15.899%	15.42 %

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 2019 году составляет 1,875% (на 01.01.2019 – 1,875%).

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

Фактическое значение всех установленных для Банка надбавок на 01.04.2019 составило 3,869% (на 01.01.2019 – 3,663%). 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 01.01.2019 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	1'660'717	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1'660'210	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1'660'717
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	2'508'204
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25'982'131	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2'508'204

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
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	2'275'000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	886'633	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5'993	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	5'993	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5'993
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	187'933	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	-

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
	прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	187'933	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20'553	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	20'553	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	86'735	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	86'735
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	2'717-

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	22'049'899	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	-

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
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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 №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 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание №4212-У), 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 14.12.2017 №4645-У "О порядке и сроках раскрытия 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,	29 751 476	31 654 492	2 380 118
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	29 751 476	31 654 492	2 380 118
3	при применении базового ПВР	не применима	не применима	не применима
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применима	не применима	не применима
5	при применении продвинутого ПВР	не применима	не применима	не применима
6	Кредитный риск контрагента, всего,	627 293	57 078	50 183
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	627 293	57 078	50 183
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применима	не применима	не применима
9	при применении иных подходов	не применима	не применима	не применима
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
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 применима	не применима	не применима
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 719 105	4 262 070	297 528
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применима	не применима	не применима
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применима	не применима	не применима
	в том числе:	не применима	не применима	не применима

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 ПВР, основанного на рейтингах	не применима	не применима	не применима
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применима	не применима	не применима
19	при применении стандартизированного подхода	не применима	не применима	не применима
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	434 463	1 204 984	34 757
21	при применении стандартизированного подхода	434 463	1 204 984	34 757
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применима	не применима	не применима
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применима	не применима	не применима
24	Операционный риск	4 510 400	4 510 400	360 832
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применима	не применима	не применима
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	39 042 737	41 689 024	3 123 419

Процедуры риск-менеджмента органично интегрированы в систему стратегического планирования и оперативного управления Банком.

Успешная реализация Стратегии развития Банка предполагает, с одной стороны, планирование и проведение всех мероприятий и приоритетов, обозначенных в Стратегии развития Банка, с учетом уже имеющихся и применяемых в Банке процедур управления рисками, включая риск достаточности капитала, а с другой стороны, дальнейшее развитие указанных процедур.

В Банке разработана, утверждена и регулярно актуализируется «Стратегия управления рисками и капиталом», которая учитывает требования к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и системе

управления рисками, предъявляемые Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У).

В «Стратегии управления рисками и капиталом» Банка определены виды рисков, с которыми Банк сталкивается в своей работе, включая кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации, репутационный риск, стратегический риск, а также риск совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (каждый из указанных видов рисков включает ряд подвидов). В Банке налажена система своевременной идентификации новых рисков. По каждому риску, с которым Банк сталкивается в своей работе, разработан, регламентирован и комплексно применяется набор методов оценки, ограничения, мониторинга и контроля. Но основное внимание Банк уделяет управлению особо значимыми для Банка рисками. В Банке разработана, зафиксирована в «Стратегии управления рисками и капиталом» и применяется методика оценки рисков на предмет их значимости. Поскольку указанная методика опирается на абсолютные и относительные показатели деятельности Банка, сложившиеся на дату оценки, итоговый список особо значимых рисков объективно отражает бизнес-модель Банка и его риск профиль.

На основе указанной оценки Совет директоров определил следующий список особо значимых для Банка рисков: кредитный, кредитный контрагента, рыночный, операционный риски, риски ликвидности и концентрации.

В течение отчетного периода склонность Банка к риску ограничивалась с помощью установленных Советом директоров (и рассчитываемых в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом») показателей. Их лимитный и сигнальные значения соблюдались.

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 ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1'902'730	-	30'584'299	2'326'421
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5'748'605	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5'748'605	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1'896'473	-	3'489'379	2'326'421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	287'056	-	345'319	214'305
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	287'056	-	345'319	214'305
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1'609'417	-	3'144'060	2'112'116
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1'525'848	-	2'152'947	1'449'203
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	83'569	-	991'113	662'914
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	81'113	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6'257	-	3'382'594	-

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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11'805'966	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	950'468	-
8	Основные средства	-	-	881'783	-
9	Прочие активы	-	-	4'244'390	-

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. За 3 месяца 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 изменение объема обремененных ценных бумаг незначительно.

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	1'790	662
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -	3'068'673	3'518'146

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2'057'531	2'440'019
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1'011'142	1'078'127
4	Средства нерезидентов, всего,	57'710	80'697
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1'068	1'101
4.3	физических лиц - нерезидентов	56'642	79'596

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 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,	-	-	-	-	-

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
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	-	-	-	-	-
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:	1'654'661	41.99	694'847	18.21	301'338	-23.78	-393'509
1.1	суды	1'464'459	40.95	599'746	20.45	299'436	-20.51	-300'310
2	Реструктурированные суды	822'470	12.23	100'589	0.99	8'135	-11.24	-92'453
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	387'443	3.36	13'015	0.19	751	-3.17	-12'264
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	310'116	0.91	2'837	0.04	128	-0.87	-2'708
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	46'152	6.15	2'837	0.28	128	-5.87	-2'708
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1'197	20.97	251	1.00	12	-19.97	-239

Но мер	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	257'023	49.82	128'039	1.62	4'161	-48.20	-123'877

В отчетном периоде существенно в 1,06 раз уменьшился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, при этом объем ссуд увеличился в 1.23 раза.

В отчетном периоде произошло уменьшение объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков – в 1.09 раз, а также значительно уменьшился объем ссуд предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам – в 1.45 раз. При этом, увеличился объем реструктурированных ссуд – в 1.08 раза.

Указанные изменения были связаны как с увеличением кредитного портфеля Банка, так и с изменением структуры ссудной, приравненной к ней задолженности и прочих требований Банка, что, в свою очередь, явилось следствием повышения стандартов работы Банка со ссудной и иной задолженностью заемщиков/ контрагентов.

Следует отметить возрастание конкуренции на банковском рынке, в результате чего оценка кредитных рисков (в том числе, для целей формирования резервов) требует более тонких подходов, учитывающих специфику как отраслей, так и отдельных заемщиков. Это иногда приводит к ситуации, когда формальные подходы, зафиксированные в нормативных документах, дают искаженную картину реальных кредитных и прочих

рисков, которые принимает Банк. В этом случае Банк, чтобы убрать подобные искажения, корректирует отнесение активов или условных обязательств кредитного характера в ту или иную категорию надежности. Каждый такой случай рассматривается отдельно и является обоснованным.

В частности, в ситуации, когда нормативные документы Банка России разрешают кредитным организациям не проверять контрагентов на признаки отсутствия реальной деятельности (например, если целью ссуды является осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным Законом №39-ФЗ), Банк, тем не менее, проверяет заемщиков/контрагентов на признаки отсутствия реальной деятельности. При этом в отдельных случаях может обнаружиться формальное проявление признака. И, поскольку Банк полностью осведомлен о деятельности контрагента и неоднократно имел возможность убедиться, что контрагент ведет реальную деятельность в объемах, сопоставимых с обязательствами контрагента перед Банком, уполномоченный орган управления принимает решение о неухудшении категории качества актива.

Таким образом, рост указанных выше объемов свидетельствует о более осторожном и углубленном подходе Банка к оценке рисков.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банк не ходатайствовал о получении разрешения Банка России 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 данной главе Банком не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Согласно Положения Банка России от 06.08.2015г. № 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» Банк имеет право ходатайствовать в ЦБ РФ о получении разрешения 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. В связи с тем, что Банком не подавалось указанной выше ходатайство, 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» не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

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

В связи с тем, что Банк не ходатайствовал о получении 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 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 03.09.2018г №652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска". Продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) Банк не применяет, разрешения на его применение у регулятора не запрашивал.

По состоянию на отчетную дату в рамках применяемого Банком индикативного подхода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составлял 254.005 тыс. руб. Эта величина свидетельствует, что уровень операционного риска является удовлетворительным. Отметим также, что на начало года расчетное значение операционного риска составляло 304 672 тыс. руб. Следовательно, за отчетный квартал уровень операционного риска сократился.

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	-111,933	1,899	-66,483	-24,742	-22,607
В том числе:					
рубли	-86,903	14,856	-63,663	-20,375	-17,721

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
					тыс.руб.
доллары	-22,188	-12,104	-2,360	-3,245	-4,479
Евро	-2,836	-852	-460	-1,119	-405
На начало года	-119,794	-31,668	-57,589	-13,959	-16,578
В том числе:					
рубли	-95,633	-17,473	-54,924	-10,520	-12,717
доллары	-21,684	-14,019	-2,245	-2,246	-3,173
Евро	-2,470	-176	-419	-1,191	-684

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 7 861 тыс. руб. Это было связано исключительно с рублевыми финансовыми инструментами. Если считать только рублевые требования и обязательства, чувствительные к риску процентных ставок, то риск составляет 86 903 тыс. руб. За отчетный период оценка эффекта от сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх сократилась на 8 730 тыс. руб. Но в иностранных валютах следует отметить небольшой рост процентного риска. В частности, в долларовых инструментах рост составил 505 тыс. руб., в евро – 366 тыс. руб. Однако активы (требования) в долларах составляют лишь 3.37% от общих активов (чувствительных к процентному риску), а в евро еще меньше – 0.03%. Следовательно, процентный риск по иностранным валютам практически не оказывает влияние на общий процентный риск (определяющее значение имеют рублевые инструменты. 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 1.76%, на начало года было также немного – 1.86%. 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

В связи с тем, что требования 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», 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),

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага увеличился по сравнению с показателем на начало года на 0,4%. При этом произошло незначительное снижение на отчетную дату размера основного капитала (-3,2%) при значительном снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (-7,5%), являющихся компонентами для расчета показателя финансового рычага. Так, размер основного капитала Банка снизился по сравнению с 01.01.2019 на 128 041 тыс. руб., что в основном обусловлено убытками прошлого года в составе капитала в размере 122 231 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 3 274 490 тыс. руб., что в основном явилось следствием снижения на 1 873 288 тыс. руб. величины балансовых активов под риском, а также на 1 577 858 тыс. руб. величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок.

Расхождения 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 носят не существенных характер.

И.о. Председателя Правления -
Первый заместитель
Председателя Правления


С.Н. Картаев

Главный бухгалтер


М.Г. Гарзанова

«29» мая 2019 года

