

**ИНФОРМАЦИЯ****о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом****Акционерного общества «НС Банк»  
(АО «НС Банк»)****за 9 месяцев 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 .....	12
Раздел IV. Кредитный риск .....	15
Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....	15
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	19
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	20
Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) .....	20
Раздел VII. Рыночный риск.....	20
Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	22
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	22
Раздел XI. Финансовый рычаг (банковской группы).....	22

**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 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) по состоянию на 01.10.2019.

Разделы 1 и 4 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/official-information/report/>.

Таблица 1.1

**Соотношение базового, основного капитала и собственных средств (капитала)**

Наименование показателя	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019	01.07.2019
Собственные средства (капитал)	100.00%	100.00%	100.00%	100,0%
Базовый капитал	59.6%	59.5%	59.6%	59.3%
Основной капитал	62.8%	62.7%	62.8%	62.5%

С 26.06.2019 в состав источников добавочного капитала Банк включает субординированные займы на сумму 190 000 тыс. руб., по которым были подписаны дополнительные соглашения с внесением условий в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 и подпункта 3.1.8.1 пункта 3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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.

Таблица 1.2

**Значения норматива достаточности капитала**

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019	01.07.2019
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:					
Н1.1	4,5%	9.2%	9.1%	9.0%	9.0%
Н1.2	6,0%	9.7%	9.6%	9.4%	9.5%
Н1.0	8,0%	15.4%	15.3%	15.0%	15.2%

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

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, Великобритании, Ирландии и Нидерландах. Фактическое значение антициклической надбавки на 01.10.2019 составляет 0,006% (на 01.07.2019 и на 01.01.2019 – 0,000%).

Фактическое значение Базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составило на 01.10.2019 3,702% (на 01.07.2019 – 3,509%, на 01.01.2019 – 3,558%). 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.

Таблица 1.3<sup>1</sup>

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

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	1 660 227	"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	2 217 914

<sup>1</sup> Таблица 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	26 861 798	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	190 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	190 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 217 914
2.2.1.			-	из них: субординированные кредиты	X	2 085 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	866 217	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 847	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	5 847	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 847
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	167 743	X	X	X

	в том числе:					
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	167 743	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	40 766	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	5 847	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	86 676
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 521
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	21 732 374	X	X	X

	бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:		-			
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-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 03.12.2012 № 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

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 01.10.2019, раскрываемая в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенная на сайте банка по адресу: <https://nsbank.ru/about/official-information/report/>.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный п. 2.3 Инструкции № 180-И.

В отношении нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком используется расчет минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов Банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности (показатели Овм\*, Овт\* и О\*).

Таблица 2.1<sup>2</sup>**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:	31 193 672	30 507 594	2 495 494
2	при применении стандартизированного подхода	31 193 672	30 507 594	2 495 494
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,  в том числе:	805 953	1 054 354	64 476
7	при применении стандартизированного подхода	805 953	1 054 354	64 476
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо

<sup>2</sup> Таблица 2.1 Указания № 4482-У.



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
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 применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 722 678	3 526 829	217 814
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 применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых	не применимо	не применимо	не применимо

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
	агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего,	187 670	50 745	15 014
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	187 670	50 745	15 014
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 808 450	3 808 450	304 676
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 применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	38 718 423	38 947 972	3 097 474

В отчетном периоде произошло снижение вложений в паи торгово-закупочного потребительского кооператива, отраженного по строке «Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход».

На 01.10.2019 расчет Рыночного риска Банк производился по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по которым Банк имел намерение о реализации в краткосрочной перспективе, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе. На 01.10.2019 в расчет Рыночного риска включен валютный риск. На 01.07.2019 величина открытой валютной позиции составляла менее 2%, поэтому, в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», валютный риск отсутствовал.

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 от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 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

Таблица 3.1<sup>3</sup>

#### 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:	3 130 228	0	29 786 998	1 918 663
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 736 605	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 736 605	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 016 082	-	3 193 283	1 918 663
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	497 105	209 989
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	497 105	209 989
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 016 082	-	2 696 178	1 708 673

<sup>3</sup> Таблица 3.3 Указания № 4482-У.

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
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 984 938	-	2 372 111	1 708 673
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	31 144	-	324 067	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	337 584	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	114 146	-	733 896	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 318 382	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	984 880	-
8	Основные средства	-	-	861 110	-
9	Прочие активы	-	-	3 621 257	-

Отличия 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, отсутствуют.

Активы, списанные с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, за отчетный период отсутствуют.

Основной вид операций, в результате которых активы банка находятся под обременением, - это рыночные заимствования под высоколиквидные ценные бумаги. За 9 месяцев 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.

Изменения объема обремененных ценных бумаг на 01.10.2019 по сравнению с 01.07.2019 произошло в результате вышеуказанных операций РЕПО.

Таблица 3.2<sup>4</sup>

## 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	164 683	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 - нерезидентов, всего,	2 518 734	3 518 146
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 167 283	2 440 019
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	351 451	1 078 127
4	Средства нерезидентов, всего,	53 543	80 842
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	830	1 101
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 713	79 741

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

<sup>4</sup> Таблица 3.4 Указания № 4482-У.

ценные бумаги, выпущенные эмитентами-нерезидентами, не имеющими рейтингов долгосрочной кредитоспособности, имеют соответствующие рейтинги выпусков ценных бумаг.

Требования Банка, подверженные кредитному риску, в отношении которых установлены антициклические надбавки, представляют собой вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Информация о географическом распределении и значении антициклической надбавки раскрыта в Разделе I настоящей «Информации о процедурах управления рисками и капиталом» (далее – Информация).

## Раздел IV. Кредитный риск

### Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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»<sup>5</sup>.

В отчетном периоде в 2,4 раза увеличился объем по требованиям к условным обязательствам кредитного характера к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с выдачей новых гарантий.

---

<sup>5</sup> Таблица 4.1.1 Указания № 4482-У «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» содержит нулевые значения.

Таблица 4.1<sup>6</sup>**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**

тыс. руб.

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:	1 881 056	50.00	940 528	12.74	239 703	-37.26	-700 825
1.1	ссуды	1 683 352	50.00	841 676	13.88	233 728	-36.12	-607 948
2	Реструктурированные ссуды	465 380	21.00	97 730	0.53	2 480	-20.47	-95 250
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	587 799	21.21	124 659	0.52	3 043	-20.69	-121 616

<sup>6</sup> Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У.



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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	319 388	21.39	68 323	0.23	742	-21.16	-67 581
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	39 013	21.00	8 193	0.35	137	-20.65	-8 056
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 176	21.00	247	1.02	12	-19.98	-235

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	
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	581 089	50.00	290 544	1.30	7 568	-48.70	-282 976	

Указанные изменения были связаны как с увеличением портфеля гарантий 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 ПБР 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**

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 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания № 4482-У не раскрывается.

Банк активно заключает биржевые сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг с обязательством возврата, без первоначального признания (сделки прямого и обратного РЕПО) с НКО НКЦ (АО), являющейся Центральным контрагентом.

## 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 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 № 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" (далее – Положение №652-П). Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) Банк не применяет, разрешения на его применение у регулятора не запрашивал.

На начало года значение операционного риска рассчитывалось в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и составляло 380 832 тыс. руб. После публикации формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807) за 2018 год 25.04.2019 значение операционного риска пересчитано и на отчетную дату 01.07.2019 составляет 304 676 тыс. руб. (именно это значение до публикации формы 0409807 за 2019 год принимается как величина операционного риска (ОР) для целей расчета нормативов достаточности капитала). Указанная величина соответствует размеру требований к капиталу в отношении операционного риска.

Однако, помимо годового значения, Служба управления рисками Банка для внутренних целей рассчитывает значение операционного риска ежеквартально, применяя методику указанного выше Положения № 652-П. Этот показатель на отчетную дату составил 248 328 тыс. руб. (на 01.07.2019 – 249 051 тыс. руб.). Эта величина свидетельствует, что уровень операционного риска является удовлетворительным. 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 № 4927-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).

Таблица 9.1

**РАСЧЕТ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ВЛИЯНИЯ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА СДВИГА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК НА 200 БАЗИСНЫХ ПУНКТОВ**

тыс. руб.

	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	-168 082	-44 774	-92 443	-32 619	1 754
В том числе:					
рубли	-151 726	-47 106	-79 562	-25 283	224
доллары	-14 415	2 771	-12 006	-6 686	1 506
евро	-1 938	-439	-873	-649	24
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) выросла на 48 287 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 151 726 тыс. руб. За отчетный период оценка эффекта от сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх выросла на 56 093 тыс. руб. В долларовых инструментах следует

отметить небольшое сокращение процентного риска, которое составило 7 269 тыс. руб. Наблюдалось также сокращение оценки риска в евро. В абсолютном выражении сокращение составило 532 тыс. руб. Однако активы (требования) в долларах составляют лишь 9.91% от общих активов (чувствительных к процентному риску), а в евро еще меньше – 0.41%. 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 2.82%, 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**

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 (банковской группы)**

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

Показатель финансового рычага уменьшился по сравнению с показателем на предыдущую отчетную дату уменьшился на 0,2%. При этом произошло незначительное увеличение 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 увеличился по сравнению с 01.07.2019 на 53 172 тыс. руб., что в основном обусловлено снижением убытка текущего года в составе капитала за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 1-м полугодием 2019 года на 53 048 тыс. руб. Величина балансовых требований и внебалансовых требований под риском увеличилась на 1 621 855 тыс. руб., что в основном явилось следствием увеличения на 1 348 434 тыс. руб. величины внебалансовых требований за счет роста портфеля выданных гарантий, незначительного снижения на 230 443 тыс. руб. величины балансовых активов, незначительного увеличения на 511 768 тыс. руб. требований по операциям кредитования ценными бумагами и снижения величины риска по ПФИ на 7 904 тыс. руб.

Существенные 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 отсутствуют.

И.о. Председателя Правления -  
Первый заместитель  
Председателя Правления



С.Н.Картаев

Главный бухгалтер

М.Г. Гарзанова

«25» ноября 2019 года