

ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Акционерного общества «НС Банк» (АО «НС Банк»)

за полугодие 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	11
Раздел IV. Кредитный риск	15
Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	15
Методы снижения кредитного риска.....	21
Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	22
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	29
Раздел V. Кредитный риск контрагента	29
Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации..	29
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	36
Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	36
Раздел VII. Рыночный риск.....	36
Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	36
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	37
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	38
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	38
Раздел XI. Финансовый рычаг (банковской группы).....	38

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 01.07.2019.

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/reporting/rsbu/>.

Таблица 1.1

Соотношение базового, основного капитала и собственных средств (капитала)

Наименование показателя	01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019	01.04.2019
Собственные средства (капитал)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Базовый капитал	59,3%	60,5%	61,3%	60,5%
Основной капитал	62,5%	60,5%	61,3%	60,5%

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	01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019	01.04.2019
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:					
Н1.1	4,5%	9,0%	9,1%	9,2%	9,9%
Н1.2	6,0%	9,5%	9,1%	9,2%	9,9%
Н1.0	8,0%	15,2%	15,0%	15,1%	16,3%

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.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2019 года составляет 2,000% (с 01.01.2019 по 01.04.2019 – 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 установлена в размере 0%. Соответственно минимально допустимое значение антициклической надбавки составляет 0%.

Фактическое значение Базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составило на 01.07.2019 3,51% (на 01.01.2019 – 3,56%). 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 1.3¹

**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 строки	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 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).

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 217 914
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	26 752 628	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.			2 085 000	из них: субординированные кредиты	X	2 085 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	876 410	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 915	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	5 915	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	5 915

				5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	181 203	X	X	X
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	181 203	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	28 628	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	5 915	X	X	5 195
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	86 732
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	1 377
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	21 604 634	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные 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 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 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 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

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 01.07.2019, раскрываемая в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенная на сайте банка по адресу: <https://nsbank.ru/about/reporting/rsbu/>.

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*).

Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.

Таблица 2.1²

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,	30 507 594	29 751 476	2 440 608
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	30 507 594	29 751 476	2 440 608
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,	1 054 354	627 293	84 348
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	1 054 354	627 293	84 348

² 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
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	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	3 526 829	3 719 105	282 146
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

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
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	50 745	434 463	4 060
21	при применении стандартизированного подхода	50 745	434 463	4 060
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	4 510 400	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)	38 947 972	39 042 737	3 115 838

На 01.07.2019 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 01.04.2019 в расчет Рыночного риска помимо вышеуказанных ценных бумаг Банк включал сделки по ПФИ, в частности по биржевым ежедневно маржируемым валютным свопам.

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 - 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 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

Таблица 3.1³

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,	3 015 388	-	29 477 960	2 192 717
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	5 748 605	-

³ Таблица 3.3 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

в том числе:

2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 748 605	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 009 135	-	3 471 773	2 192 717
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	247 565	-	293 729	101 397
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	247 565	-	293 729	101 397
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 761 570	-	3 178 044	2 091 320
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 568 415	-	2 564 827	1 759 642
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	193 155	-	613 217	331 678
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	91 238	-

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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 253	-	1 113 387	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 575 286	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 034 818	-
8	Основные средства	-	-	870 985	-
9	Прочие активы	-	-	3 571 867	-

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 6 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 01.07.2019 по сравнению с 01.04.2019 произошло в результате вышеуказанных операций РЕПО.

Таблица 3.2⁴

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	4 712	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,	3 258 336	3 518 146
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 002 534	2 440 019
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	255 802	1 078 127
4	Средства нерезидентов, всего,	53 209	80 842
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 065	1 101
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 144	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

⁴ Таблица 3.4 Указания № 4482-У.

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

Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Таблица 4.1⁵

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

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание показа- теля	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), находящих ся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), просроченн ых более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-ств), непосрочен ных и просроченн ых не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применима	598 626	не применима	15 513 614	1 536 232	14 576 008
2	Долговые ценные бумаги	не применима	-	не применима	12 211 608	587 202	11 624 406
3	Внебалан- совые позиции	не применима	-	не применима	10 084 623	154 658	9 929 965
4	Итого	не применима	598 626	не применима	37 809 845	2 278 092	36 130 379

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

⁵ Таблица 4.1 Указания № 4482-У.

депозитариями»⁶.Таблица 4.2⁷**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:	1 884 316	38.07	717 359	15.17	285 759	-22.90	-431 600
1.1	ссуды	1 694 114	36.73	622 258	16.76	283 857	-19.98	-338 401
2	Реструктурированные ссуды	535 536	10.18	54 543	0.96	5 121	-9.23	-49 422
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	378 649	11.82	44 755	0.97	3 666	-10.85	-41 089

⁶ 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.

⁷ 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
	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	568 848	11.31	64 339	0.84	4 757	-10.47	-59 582
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	317 535	20.26	64 339	1.50	4 757	-18.76	-59 582
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	1 187	21.00	249	1.00	12	-19.97	-237

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	
	капиталы других юридических лиц								
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	239 768	49.60	118 937	1.54	3 700	-48.06	-115 237	

В отчетном периоде в 1,1 раза увеличился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в том числе объем ссуд - в 1,2 раза.

Кроме того, произошло существенное увеличение объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков - в 1,8 раз.

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.

Таблица 4.3⁸

**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	178 287
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	422 516
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на	2 204

⁸ Таблица 4.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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)	598 599

В таблице представлены данные о просроченной ссудной задолженности более чем на 90 дней. За отчетный период увеличение просроченной задолженности более чем на 90 дней произошло по портфелю юридических лиц. Просроченные долговые ценные бумаги в портфеле Банка в отчетном периоде отсутствуют.

В Таблице 4.3 отражена величина всей просроченной задолженности клиента (по просроченной ссудной задолженности и по просроченным процентам) по сроку ранней не погашенной задолженности, т.е. если у клиента есть, если часть задолженности просрочена более чем на 90 дней, то вся просроченная задолженность возникшая позже (менее чем на 90 дней) включена в расчет.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.4⁹

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	12 545 863	4 575 423	3 095 739	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 021 603	2 847 528	2 643 304	-	-	-	-
3	Всего, из них:	20 567 466	7 422 951	5 733 367	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	4 513	2 352	-	-	-	-

Чистая стоимость обеспеченных кредитных требований на 01.07.19 снизилась на 9,5%, что вызвано более жесткой оценке обеспечения.

Балансовая стоимость обеспеченных долговых ценных бумаг представляют собой операции прямого РЕПО с Федеральным Казначейством и НКО НКЦ (АО). Данный вид операций волатилен и на 01.07.19 увеличение по ним составило 1,7 раза.

⁹ Таблица 4.3 Указания № 4482-У.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходомТаблица 4.5¹⁰**КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА
И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ**

тыс. руб.

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	3 520 974	-	3 520 974	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	200 142	-	200 142	-	40 028	0.13
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	445 444	-	445 444	-	370 661	1.22

¹⁰ Таблица 4.4 Указания № 4482-У.

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
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	8 882 245	8 466 156	8 882 245	8 466 156	18 331 579	60.25
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 433 612	24 984	1 433 612	24 984	1 671 132	5.49
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 342 692	415	1 342 692	415	1 924 276	6.32
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 536 834	423 978	5 536 834	423 978	6 233 609	20.49
10	Вложения в акции	188 300	-	188 300	-	282 450	0.93
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	400 290	-	400 290	-	600 435	1.97

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
13	Прочие	1 053 424	-	1 053 424	-	1 053 424	3.45
14	Всего	23 003 957	8 915 533	23 003 957	8 915 533	30 507 594	100.00

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. За отчетный период произошло снижение в 1,6 раза за счет уменьшения средств. Размещенных в депозиты ЦБ.

Кредитные требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям составляют кредитные линии, открытые администрации субъекта Российской Федерации. Снижение в 1,5 раз произошло за счет гашения ссудной задолженности.

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. Снижение в 1,6 раз произошло за счет гашения портфеля гарантий.

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. Увеличение в 1,8 раз произошло за счет полученного имущества по отступному.

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

Таблица 4.6¹¹КРЕДИТНЫЕ 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	3 520 974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 520 974
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	200 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 142
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	93 479	-	-	-	-	351 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445 444
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹¹ Таблица 4.5 Указания № 4482-У.

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
	дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	1 015	-	-	-	-	-	13 938 639	1 800 450	-	-	1 608 297	-	-	-	-	-	-	-	17 348 401
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	18 583	-	6 401	-	-	1 065 597	313	-	2 557	271 059	213	93 873	-	-	-	-	-	1 458 596
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	415	-	-	-	-	-	218 465	9 662	-	-	1 067 893	-	46 672	-	-	-	-	-	1 343 107
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	423 978	-	-	-	-	-	4 143 284	-	-	-	1 393 550	-	-	-	-	-	-	-	5 960 812
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 300	-	-	-	-	-	-	-	188 300
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400 290	-	-	-	-	-	-	-	400 290
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 053 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 053 424

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
14	Всего	3 946 382	312 204	-	6 401	-	-	20 771 374	1 810 425	-	2 557	4 929 389	213	140 545	-	-	-	-	-	31 919 490

Описание кредитных требований(обязательств), включенных в каждый портфель приведено после таблицы 4.5 настоящей Информации.

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

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Таблица 5.1¹²

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)	X	X	не применима	не применима	не применима	не применима

¹² Таблица 5.1 Указания № 4482-У.

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
	ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	88 016	-
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.

Значение на 01.07.19 по сравнению с 01.01.19 увеличился в 1,5 раза.

Внебиржевых операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не совершал¹³.

Таблица 5.2¹⁴

**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								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	88 016	-	-	-	-	-	-	-	88 016
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	88 016	-	-	-	-	-	-	-	88 016

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

¹³ Таблица 5.2 Указания № 4482-У «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» содержит нулевые значения.

¹⁴ Таблица 5.3 Указания № 4482-У.

Изменений в видах контрагентов, за отчетный период не произошло.

У Банка отсутствует разрешение 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 дефолта¹⁵.

Таблица 5.3¹⁶

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

тыс. руб.

Н о- м е р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоста вленное
		обособлен ное	не обособле нное	обособлен ное	не обособлен ное		
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	-	-	-	-	108 395	1 735 560
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-

¹⁵ Таблица 5.4 Указания № 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не заполняется.

¹⁶ Таблица 5.5 Указания № 4482-У.

Н о- м е р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоста вленное
		обособлен ное	не обособле нное	обособлен ное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	1 125 198
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	108 395	2 860 758

Ценные бумаги, полученные в обеспечение представляют собой бумаги полученные по сделке покупки ценных бумаг с обязательством возврата, без первоначального признания (обратное РЕПО). Ценные бумаги, предоставленные в обеспечение представляют собой бумаги переданные по сделке продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (прямое РЕПО). Банк активно пользуется данными инструментами в своей деятельности. Данные сделки заключаются на короткий срок, поэтому изменения по сравнению на отчетную и предыдущую дату могут быть существенными. На 01.07.2019 преобладали сделки прямого РЕПО, на 01.01.2019 разница по сделкам прямого и обратного РЕПО была незначительна.

Операции с кредитными ПФИ в отчетном периоде Банком не совершались¹⁷.

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

¹⁷ Таблица 5.6 Указания № 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» содержит нулевые значения.

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.

Таблица 5.4¹⁸

**КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ
ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	1 054 354
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 004 505	1 049 018
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 004 505	1 049 018
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X

¹⁸ Таблица 5.8 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	26 679	5 336
9	Гарантийный фонд	2 036	-
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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
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	-	-

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.

Величина кредитного риска контрагента на 01.07.2019 возросла в 18 раз в результате заключения таких сделок и отсутствия их на 01.01.2019.

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 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" (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 249 051 тыс. руб.

(на 01.04.2019 – 254 005 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	-159 176	-63 680	-76 429	-6 266	-12 801
В том числе:					
рубли	-142 655	-62 397	-71 903	1 166	-9 521
доллары	-14 192	-1 107	-3 613	-6 478	-2 993
евро	-2 324	-175	-911	-951	-286
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 39 382 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 142 655 тыс. руб. За отчетный период оценка эффекта от сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх выросла на 47 022 тыс. руб. В долларовых инструментах следует отметить небольшое сокращение процентного риска, которое составило 7 492 тыс. руб. Наблюдалось также сокращение оценки риска в евро. В абсолютном выражении сокращение составило 146 тыс. руб. Однако активы (требования) в долларах составляют лишь 12.13% от общих активов (чувствительных к процентному риску), а в евро еще меньше – 0.18%. 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 2.69%, 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)

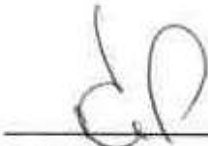
Информация о показателе финансового рычага приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага уменьшился по сравнению с показателем на предыдущую отчетную дату уменьшился на 0,1%. При этом произошло незначительное 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 01.04.2019 на 147 363 тыс. руб., что в основном обусловлено убытком текущего года в составе капитала в размере 279 567 тыс. руб. и включением в компоненты добавочного капитала субординированных займов на сумму 190 000 тыс.руб. Величина балансовых требований и внебалансовых требований под риском снизилась на 1 018 079 тыс. руб., что в основном явилось следствием снижения на 1 499 569 тыс. руб. величины

внебалансовых требований и незначительного увеличения на 481 490 тыс. руб. величины балансовых активов.

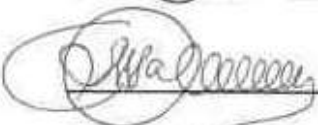
Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному 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

«22» августа 2019 года