Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) за I полугодие 2018 года

Содержание

1. Введение ... 3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала) ... 3
3. Информация о системе управления рисками ... 6
3.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ... 6
4. Информация об обремененных и необремененных активах. ... 9
5. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами. ... 12
6. Кредитный риск ... 13
6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации ... 13
6.2. Методы снижения кредитного риска ... 18
6.3. Кедитный риск в соответствии со стандартизированным подходом ... 19
6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов ... 27
7. Кредитный риск контрагента ... 27
7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации ... 27
8. Риск секьюритизации ... 33
9. Рыночный риск ... 34
10. Информация о величине операционного риска ... 35
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля ... 36
12. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности ... 36
13. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) ... 36
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы ... 36

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о процедурах управления рисками и капиталом используются данные форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 01.07.2018 и 01.01.2018, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

Аудит в отношении информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не требуется и не проводился.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.baikalcredobank.ru).

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018г. представлена в Таблице ниже.

Таблица 1.1. раздела I Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	286 825	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	284 925	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	284 925
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	912	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	692 933	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	21 886
2.2.1		X	18 000	из них: субординированные кредиты	X	18 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	27 504	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 476	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 476	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 476
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 966	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 966	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	939 762	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 1.1:

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в политике и процедурах управления капиталом Банка не произошло.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу.

В составе инструментов собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки Банком не раскрываются, так как Банк не имеет заключенных сделок (по которым рассчитывается кредитный и рыночный риски) с резидентами иных государств в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Информация о нормативных и фактических нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативные значения, установленные к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, представлены в Таблице ниже.

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Фактическое значение, %

		на 01.07.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>=4,5	43,8	40,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6,0	43,8	40,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>=8,0	46,6	43,2

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в Таблицах ниже:

На 01.07.2018г.

	Значение	Удельный вес (%)
Основной капитал	328 038	93,50
Собственные средства (капитал)	350 836	100

На 01.01.2018г.

	Значение	Удельный вес (%)
Основной капитал	327 480	92,66
Собственные средства (капитал)	353 430	100

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 представлена в Таблице ниже.

Таблица 2.1 раздела II 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 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,в том числе:	573 568	640 271	45 885
2	при применении стандартизированного подхода	573 568	640 271	45 885
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	не применимо	не применимо	не применимо

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	180 088	178 625	14 407
20	при применении базового индикативного подхода	180 088	178 625	14 407
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	753 656	818 896	60 292

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 2.1:

В структуре активов Банка, определяющих требования к капиталу, существенных изменений в отчетном периоде не произошло. Кредитный риск по сравнению с 01.01.2018г. снизился за счет уменьшения кредитного портфеля Банка.

Для оценки требований к капиталу Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях (далее – ПВР) и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

4. Информация об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3 раздела III Сведения об обремененных и необремененных активах[1]

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер п/п	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:	0	0	1 030 449	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

[1] Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 817	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	424 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	429 429	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	62 463	0
8	Основные средства	0	0	24 890	0
9	Прочие активы	0	0	82 851	0

На 01.01.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе

			обязательствам перед Банком России		пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 068 253	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 090	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	379 000	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	512 767	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	61 758	0
8	Основные средства	0	0	27 091	0
9	Прочие активы	0	0	72 546	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 3.3:

В Банке отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

В связи с отсутствием соответствующих активов в учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

5. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4 раздела III Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18	27
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	18	27

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 3.4:

За отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2018 г. изменения в структуре операций с нерезидентами произошли по операциям физических лиц – нерезидентов, снижение составило 9 тыс. рублей.

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску представлена в Таблице ниже.

Таблица 4.1. раздела IV Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных 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 применимо	4 625	не применимо	545 975	42 184	508 416
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	4 625	не применимо	545 975	42 184	508 416

На 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных 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 применимо	4 756	не применимо	983 099	44 018	943 837
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0

3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	4 756	не применимо	983 099	44 018	943 837

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.1:

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

При расчете кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход, который не предполагает определение Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

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" представлена в Таблице ниже.

Таблица 4.1.1 раздела IV 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"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.1.1:

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в связи с отсутствием проведения соответствующих операций.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлены в Таблице ниже.

Таблица 4.1.2 раздела IV Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

На 01.07.2018

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	16 516	21	3 468	4	661	-17	- 2 807
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2018

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:	20 179	50	10 090	3,64	735	-46,36	-9 355
1.1	ссуды	20 179	50	10 090	3,64	735	-46,36	-9 355
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	24 857	21	5 220	2	497	-19	-4 723
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.1.2:

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2018г. произошло снижение суммы требований классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, за счет погашения в отчетном периоде ссудной задолженности.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2018 представлена в Таблице ниже.

Таблица 4.2. раздела IV 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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4 756
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные	140

	более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	119
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(152)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)	4 625

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.2:

При расчете кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход с использованием фиксированных коэффициентов кредитного риска. Стандартизированный подход не предполагает определение Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

6.2. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. раздела IV Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2018

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	69 626	438 790	435 877	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	69 626	438 790	435 877	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	161	4 464	4 051	0	0	0	0

На 01.01.2018

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	38 435	905 402	900 226	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	38 435	905 402	900 226	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	302	4 454	4 041	0	0	0	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.3:

В целях снижения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным и полным погашением кредитов.

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4. раздела IV Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки	495 123	0	495 123	0	4 510	0,9%

	или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 412	221	1 116	174	1 116	86,5%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 642	0	9 615	0	6 953	72,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	535 411	11 227	495 561	10 923	510 056	100,7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	13 616	3 279	11 739	3 160	11 739	78,8%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	161	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными	11 571	0	9 394	0	17 057	181,6%

	коэффициентами риска						
13	Прочие	27 028	0	22 137	0	22 137	100%
14	Всего	1093964	14 727	1044685	14 257	573 568	54,2%

На 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	60 789	0	60 789	0	320	0,5%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 475	0	1 955	0	1 955	100%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	470 412	0	470 391	0	102 559	21,8%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0

7	Розничные заемщики (контрагенты)	441 054	46 807	400 369	46 252	412 625	92,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	84 099	1 571	81 520	1 512	81 520	98,2%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	235	0	1	0	1	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	13 577	0	11 417	0	19 481	170,6%
13	Прочие	26 771	0	21 810	0	21 810	100%
14	Всего	1099412	48 378	1048252	47 764	640 271	58,4%

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.4:

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Таблица 4.5. раздела IV Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	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	490 613	0	0	0	0	0	4 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	495 123
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	174	0	0	0	0	0	1 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 290
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 328	0	0	0	0	6 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 615
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица																		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 923						469 772	7127	863		14716				3083			506 484
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 160	0	0	0	0	0	11 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 899
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 428	0	0	2966	0	0	0	9 394
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	22 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 137
14	Всего	504 870	3 328	0	0	0	0	515 561	7127	863	0	21144	0	0	2966	3083	0	0	1058942

На 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	60 469	0	0	0	0	0	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 78
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	1 955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 955
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	459 790	0	0	0	0	10 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	470 39
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица																			

7	Розничные заемщики (контрагенты)	46 252	0	0	0	0	0	373 801	2512	110	0	23946	0	0	0	0	0	0	0	446 6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 512	0	0	0	0	0	81 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 03
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 063	0	0	2354	0	0	0	0	11 417
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	21 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 810
14	Всего	108 233	459 790	0	0	0	0	490 008	2512	110	0	33009	0	0	2354	0	0	0	0	109601

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 4.5:

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (**Таблица 4.6 раздела IV**) не представляется, т.к. Банк в целях оценки кредитного риска не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Информация о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (**Таблица 4.7 раздела IV**) не представляется, т.к. Банк в целях оценки кредитного риска не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Информация об изменении в отчетном периоде величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (**Таблица 4.8 раздела IV**) не представляется, т.к. Банк в целях оценки кредитного риска не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Информация о специализированном кредитовании и доли участия в акционерном капитале, оцениваемых в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (**Таблица 4.10 раздела IV**) не представляется, т.к. Банк в целях оценки кредитного риска не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

7. Кредитный риск контрагента

7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Таблица 5.1. раздела V 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)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (**Таблица 5.1 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не осуществляет операции с ПФИ и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.2. раздела V Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска

		риска	
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (**Таблица 5.2 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не осуществляет операции с ПФИ и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.3. раздела V Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0

	(кроме банков развития)								
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (**Таблица 5.3 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не осуществляет операции с ПФИ и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (**Таблица 5.4 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Таблица 5.5. раздела V Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (**Таблица 5.5 раздела V**) не представляется, т.к. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.6. раздела V Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0

8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ (**Таблица 5.6 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не осуществляет операции с ПФИ и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Информация об изменении в отчетном периоде величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (**Таблица 5.7 раздела V**) не представляется, т.к. Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Таблица 5.8. раздела V Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
3	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
4	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное	не применимо	X

	клиринговое обеспечение		
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
9	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (**Таблица 5.8 раздела V**) не представляется, т.к. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

8. Риск секьюритизации

Информация о секьюритизационных требованиях банковского портфеля кредитной организации (**Таблица 6.1 раздела VI**) не представляется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату секьюритизационных требованиий банковского портфеля.

Информация о секьюритизационных требованиях торгового портфеля кредитной организации (**Таблица 6.2 раздела VI**) не представляется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату секьюритизационных требованиий торгового портфеля.

Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) (**Таблица 6.3 раздела VI**) не представляется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату.

Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) (**Таблица 6.4 раздела VI**) не представляется, т.к. Банк не является инвестором в сделках секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, удовлетворяющих критериям передачи рисков.

9. Рыночный риск

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в Таблице ниже.

Таблица 7.1. раздела VII Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

На 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска

1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска **(Таблица 7.3 раздела VII)** не представляется, т.к. у Банка отсутствует разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) **(Глава 12 раздела VII)** не представляется, т.к. у Банка отсутствует разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

10. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в Таблице ниже:

Наименование статьи	**01.07.2018**	**01.01.2018**
Операционный риск, всего, в том числе:	14 407	14 290
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	96 044	95 264
Чистые процентные доходы	72 188	66 460
Чистые непроцентные доходы	23 856	28 804

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

На 01.07.2018г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-8 231,99	+8 231,99
ИТОГО (рубли)	-8 166,61	+8 166,61

На 01.01.2018г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-8 039,52	+8 039,52
ИТОГО (рубли)	-8 047,23	+8 047,23

Банком не рассчитывался процентный риск в отношении номинированных в иностранной валюте требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, т.к. их объем в рублевом эквиваленте составлял менее 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

12. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрывается, так как Банк не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

13. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (далее - НЧСФ) не раскрывается, так как Банк не обязан соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага содержится в разделе 4 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г.

Сведения об обязательных нормативах Банка и информация о расчете показателя финансового рычага содержатся в разделе 1 и 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка

России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П,
- условных обязательств кредитного характера,
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага.

Наименование строки	**01.07.2018**	**01.04.2018**	**01.01.2018**	**01.10.2017**
Основной капитал, тыс.руб.	328 038	328 511	327 480	328 253
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 036 406	1 075 795	1 042 621	1 054 586
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	31.7	30.5	31.4	31.1

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. 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, отсутствуют.

Председатель Правления Геряев А.Н.

Главный бухгалтер Логачева Е.Н.

"23" августа 2018 года