

Раздел II. Информация об управлении рисками и капиталом, о принимаемых рисках и процедурах их оценки

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 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 Банка России № 4482-У).

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), о выполнении Банком в 1 полугодии 2018 года требований к капиталу раскрыта в пункте 15 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В форме отчетности № 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", раскрывается информация:

- в разделе 1 - об уровне достаточности капитала;
- в разделе 5 - об основных характеристиках инструментов капитала.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрывается в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	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	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	350 000
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	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	83 527

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 095 223	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	50 000	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	83 527
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	50 000
3	«Основные средства, нематериальные запасы», всего, в том числе:	10	66 750	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 668	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-4 668	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-4 668

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	0	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	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 952	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	37, 41.1.2	0

				исключению		
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, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 228 987	X	X	X
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
8	Резервный фонд	27	15 508	Резервный фонд	3	15 508
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	33 527	Инструменты дополнительного капитала	46	33 527
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	850	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	850
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62 714	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	62 714

Банк не размещает денежные средства у контрагентов, являющихся нерезидентами, поэтому 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 (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, не раскрываются.

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

Банк не применяет методов, основанных на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

2 Информация о системе управления рисками

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет 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 секьютеризации.

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России № 346-П.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018г.	данные на 01.01.2018г.	данные 01.07.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 307 633	1 191 554	104 611
2	при применении стандартизированного подхода	1 370 633	1 191 554	104 611
3	при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
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	11 088	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	11 088	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	311 463	338 313	24 917
20	при применении базового индикативного подхода	311 463	338 313	24 917
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)	1 619 096	1 540 954	129 528

Изменение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 1 полугодие 2018 года было несущественным, составило 5,1%.

2.1 Сведения об обремененных и необремененных активах¹

На 01.07.2018г.

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	Всего активов, в том числе:	0	0	1 362 460	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	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

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	71546	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 106 668	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 077	0
8	Основные средства	0	0	104 783	0
9	Прочие активы	0	0	9 386	0

На 01.01.2018г.

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	Всего активов, в том числе:	0	0	1 262 154	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	57 385	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	992 797	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 318	0
8	Основные средства	0	0	106 277	0
9	Прочие активы	0	0	7 377	0

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. В течение 1 полугодия 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе по операциям Банка России.

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.

2.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
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:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	1	0

3 Информация 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».

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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	0	0	0	0	0

	иностранцами депозитариями					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

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.

4 Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:
На 01.07.2018г.

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	8 130	0,28	23	0,09	8	-0,18	-15
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 01.01.2018г.

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	67 570	3,67	2 140	2,41	1 627	-1,26	-513

	ссуды							
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

За 1 полугодие 2018 величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, снизилась на 59 440 тыс. руб. или на 88,0% за счет погашения судной задолженности.

4.2 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр.

		состоянии дефолта	более чем на 90 дней	находящихся в состоянии дефолта	просроченных не более чем на 90 дней		5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	69 705	не применимо	1 140 310	156 028	1 053 987
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	69 705	не применимо	1 140 310	156 028	1 053 987

На 01.01.2018г.

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	21 811	не применимо	1 059 903	155 456	926 258
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	21 811	не применимо	1 059 903	155 456	926 258

Кредитное требование признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.3 Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности, находящихся в состоянии дефолта

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)	21 811
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	58 108
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)	(10 214)
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	0
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)	69 705

Расчет кредитного риска Банк осуществляет применяя стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов кредитного риска. Стандартизированный подход не предполагает определение Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

4.4 Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2018г.

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	всего	в том	всего	в том

				числе обеспе- ченная часть		числе обеспе- ченная часть		числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	74 763	979 224	945 209	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	74 763	979 224	945 209	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2018г.

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	327 464	598 794	530 645	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	327 464	598 794	530 645	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	21 811	21 811	0	0	0	0

Снижению кредитного риска в Банке способствует контроль за своевременным и полным погашением кредита.

4.5 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

На 01.07.2018г.

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	256 878	0	256 878	0	0	510%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	72 243	0	72 243	0	14 449	1 814%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	365 807	12 337	306 422	12 335	309 533	411%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	835 543	9 490	739 861	9 316	740 173	175%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 665	0	7 704	0	6 660	17 012%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	120 305	0	111 179	0	166768	1 179%
13	Прочие	72 101	0	70 050	0	70 050	1 871%
14	Всего	1 731 542	21 827	1 564 337	21 651	1 310 633	

На 01.01.2018г.

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	327 992	0	327 992	0	0	363%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	69 178	0	69 178	0	13 836	1 722%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	316 432	0	277 491	0	278 304	429%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	757 844	17 426	641 358	17 249	641 590	181%
8	Требования	7 438	0	7 409	0	4 182	16 083%

	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	125 171	0	117 620	0	176 430	1 013%
13	Прочие	78 912	0	77 211	0	77 211	1 543%
14	Всего	1 682 967	17 426	1 518 259	17 249	1 191 553	

4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2018г.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											
		из них с коэффициентом риска:											
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	256 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков)	0	72 243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	развития)												
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	371	0	0	0	0	0	306 422	0	11 964	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 316	0	0	0	0	0	738 200	925	736	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 026	886	3 856	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	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
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 179	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	70 050	0	0	0	0	0
14	Всего	266 565	72 243	2 026	886	3 856	0	1 114 672	925	12 700	0	111 179	0

Продолжение таблицы

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или	0	0	0	0	0	0	256 878	

	правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	72 243
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	318 757
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	749 177
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	936	0	0	0	7 704
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	111 179
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	70 050
14	Всего	0	0	936	0	0	0	1 585 988

На 01.01.2018г.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											
		из них с коэффициентом риска:											
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Центральные банки или правительства	327 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран												
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	69 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	274 783	0	2 708	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 249	0	0	0	0	0	640 584	0	774	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 222	1 134	4 053	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	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
12	Требования (обязательства) с повышенными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117 620	0

	коэффициентам и риска												
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	77 211	0	0	0	0	0
14	Всего	345 241	69 178	2 222	1 134	4 053	0	992 578	0	3 482	0	117 620	0

Продолжение таблицы

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	327 992
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	69 178
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	277 491
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	658 607
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	936	0	0	0	0	7 409
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	117 620

13	Прочие	0	0	0	0	0	0	77 211
14	Всего	0	0	936	0	0	0	1 535 508

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

4.7 Кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация о сделках с кредитными ПФИ:

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

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

4.8 Информация о кредитном риске контрагента

Банк не раскрывает сведения о кредитном риске контрагента в связи с отсутствием соответствующих операций.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:

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	0	0	X	1.4	0	0

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не 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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента:

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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента:

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 залоге	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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

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 вклада 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 клиринговое обеспечение	не применимо	X
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 вклада 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

5 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении оценки операционного риска, в рамках используемого Банком базового индикативного подхода, раскрыт в пункте 23 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6 Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, т.к. не приобретает ценные бумаги, обеспеченные активами, не предоставляет гарантий (поручительств), не использует кредитные ПФИ в качестве инструментов хеджирования кредитного риска. Банк не является оринатором, спонсором или инвестором по сделкам секьюритизации.

7 Рыночный риск

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов валют. По состоянию на 01.07.2018г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2018г. – 11 088 тыс. руб.)

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка раскрыты в пункте 24 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

На 01.07.2018г.

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 01.01.2018г.

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	11 088
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка раскрыта в пункте 26 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В составе формы отчетности 0409808 информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 4; в составе формы отчетности 0409813 сведения об обязательных нормативах и информация о расчете показателя финансового рычага раскрываются в разделе 1 и 2.

Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности, предусмотренные главой 14 раздела 10 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются в силу отсутствия обязанности Банка по расчету и соблюдению указанного норматива.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.08.2018г.



Куницына
Землянская

Куницына М.Ю.

Землянская Л.А.