

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
на 1 июля 2018 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках), раскрывается АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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 N 4482-У).

По состоянию на 01.07.2018 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.2. Указания N 4482-У в части информации, подлежащей раскрытию на полугодовой основе.

Информация о целях и политике управления рисками, характеристиках значимых видов рисков раскрыта в составе пояснительной информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о рисках представлена в тысячах рублей.

1. 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) банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) банка на 01.07.2018 года

<u>Бухгалтерский баланс</u>				Отчет об уровне достаточности капитала		
				<u>(раздел 1)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	372 737	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	342 737	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	342 373
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0

<u>Бухгалтерский баланс</u>				Отчет об уровне достаточности капитала		
				<u>(раздел 1)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 202
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 284 615	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	46.47	134 888
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	106 686
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	399 117	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 751	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	0	" Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств " (строка 5.2 таблицы)	9	5 751
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

<u>Бухгалтерский баланс</u>				Отчет об уровне достаточности капитала		
				<u>(раздел 1)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	добавочный капитал					
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	66 237	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	56 943	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	56 943
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	9 283	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

<u>Бухгалтерский баланс</u>				Отчет об уровне достаточности капитала		
				<u>(раздел 1)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 102 909	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В таблице по строке 1 отражена сумма уставного капитала Банка. Уставный капитал Банка разделен на 3 427,38 тыс. шт. акций. Все выпущенные обыкновенные акции

полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По строке 2.2 отражена сумма источников дополнительного капитала, которая сложилась из остатка прироста стоимости основных средств за счет переоценки и субординированного кредита, отраженного с учетом амортизации.

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 5 751 тыс. руб., налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в сумме 56 943 тыс. руб. и убыток текущего года в сумме 111 726 тыс. руб.

За отчетный период структура собственных средств (капитала) Банка не претерпела существенных изменений.

Требования к капиталу кредитных организаций (банковских групп) установлены Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - ФЗ 395-1). Согласно данному нормативному акту минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой настоящей статьи) - для банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

В соответствии со статьей 11.2 ФЗ 395-1 банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 г. составил более 300 млн. рублей, но менее 1 млрд. рублей, в связи с чем Банк планирует получить статус банка с базовой лицензией до конца 2018 года.

Кроме того, требования к капиталу установлены Инструкцией Банка России от 28.06.2018 N 180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций» (далее - Инструкция N 180-И) в виде минимальных значений нормативов достаточности базового, основного и общего капитала. В течение 1 полугодия 2018 года все нормативы достаточности капитала Банком выполнялись.

Информация о выполнении нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в 1 полугодии 2018 года

Наименование	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,909	7,656
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	7,909	7,565
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	10,512	9,968

Банк не заключал сделки и не предоставлял обеспечение по сделкам (в том числе заключенным с третьими лицами) с резидентами государств, по которым соответствующим уполномоченным национальным органом установлены антициклические надбавки.

Пунктом 8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение N 395-П) установлены переходные положения, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала. С 1 января 2018 года эти показатели включаются в расчет в размере 100%. Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением N 395-П.

В настоящее время Банк не использует коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Процедуры управления капиталом, подходы к оценке достаточности капитала, подходы политики по управлению капиталом определены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год (размещена на web-сайте Банка www.kred-bank.ru). Изменений в отчетном периоде не было.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банка в 1 полугодии 2018 года

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), в том числе	533 311	559 747
Основной капитал	398 423	422 105
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	74,707	75,410

2. Информация о системе управления рисками

В таблице, представленной ниже, приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией N 180-И.

В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией N 180-И (8%).

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска, метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска, стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

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	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 975 726	4 571 085	318 058	365 687

2	при применении стандартизированного подхода	3 975 726	4 571 085	318 058	365 687
3	при применении ПБР				
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
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	0	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	0
11	Риск расчетов				
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах				
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора				
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 140	11 504	491	920
17	при применении стандартизированного подхода	6 140	11 504	491	920
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 091 488	1 032 850	87 319	82 628
20	при применении базового индикативного подхода	1 091 488	1 032 850	87 319	82 628
21	при применении стандартизированного подхода				
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода				
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода				
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 073 354	5 615 439	405 868	449 235

Общая сумма активов, подверженных риску, сократилась с начала года на 9,7%, в том числе величина активов, подверженных кредитному риску, снизилась на 13,0%, рыночному - на 46,6%, операционному – увеличилась на 5,7%.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В графах 3 и 5 таблицы представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах банка на 01.07.2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 345 67	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 50	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 350	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 532	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 532	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	108 484	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	651 429	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 329 524	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 477 996	-
8	Основные средства	-	-	391 161	-
9	Прочие активы	-	-	1 372 391	-

В настоящее время Банк не осуществляет операций с обременением активов и не имеет обремененных активов.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
на 01.07.2018 года**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	25 691	13 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

4. Кредитный риск

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"

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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 иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

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 года

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 N590-П и N 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	89 249	6%	5 650	1%	1 064	-5,14%	-4 586,00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	247 008	3%	8 002	0%	754	-2,93%	-7 248,00
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	89 249	6%	5 650	1%	1 064	-5,14%	-4 586,00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	247 008	3%	8 002	0%	754	-2,93%	-7 248,00
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

В данной таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно нормативным документам Банка России. Она включает данные о заемщиках, имеющих хорошее обслуживание долга, категория качества по которым не была понижена в связи с реструктуризацией на основании п. 3.10 и п. 3.14.3 Положения Банка России от 28.07.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по решению Правления Банка.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018 года

Но мер	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	7 401	3 401 090	3 401 090	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	110 358	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	117 759	3 401 090	3 401 090	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	219	8 725	8 725	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 года

Но мер	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	1 262 645	0	0	0	0	0
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)	61 626	0	0	0	20 209	0,51
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	27 938	0	0	0	5 588	0,14
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 698 2	81 870	0	0	1 708 856	42,99
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	466 619	0	0	0	455 579	11,46
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 020 274	127 961	0	0	960 271	24,16
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	8 725	0	0	0	8 725	0,22
12	Требования (обязательства) с повышенными	223 571	0	0	0	298 075	7,50

	коэффициентами риска						
13	Прочие	1 065 201	0	0	0	517 701	13,02
14	Всего	5 834 901	209 831	0	0	3 975 004	100,0

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 года представлены в Приложении 1.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018

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	5 587
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	11 000	2 200
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Ввиду того, что Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних

рейтингов (далее – ПБР), не раскрывается следующая информация:

1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску;
2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта;
3. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по ПБР в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта;
4. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска;
5. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)
6. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР).

5. Кредитный риск контрагента

Данная информация Банком не раскрывается ввиду того, что отсутствуют операции с инструментами, которым присущ риск контрагента либо риск секьюритизации.

6. Информация о величине операционного риска

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска банк применяет базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.07.2018 составил 87 319 тыс. рублей. Его величина с начала отчетного года выросла на 5,6%.

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля ежеквартально оценивается по форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с помощью метода GAP-разрыва. Данный подход к оценке процентного риска основан на рекомендациях письма Банка России "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995. Изменение чистого процентного дохода при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.07.2018 представлено в таблице.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-6 668,60	-14 199,05	-9 506,73	-1 316,35
- 200 базисных пунктов	+6 668,60	+14 199,05	+9 506,73	+1 316,35

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на отчетную дату показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год снизится на 31 691 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на 200 базисных пунктов в течение года - увеличится на аналогичную сумму.

Анализ влияния изменения процентных ставок в отдельных иностранных валютах не осуществляется, поскольку сумма балансовой стоимости по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет менее 10% от общей суммы активов Банка.

8. Информация о величине риска ликвидности

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 547,3% (на 01 января 2018 года – 459,3%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 474,9% (на 01 января 2018 года – 429,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 36,6% (на 01 января 2018 года – 34,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, так как Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Величина финансового рычага и значения обязательных нормативов на отчетную дату отражены в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года составило 6,9% (01.01.2018 - 7,2%). Разница между суммой активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (6 024 277 тыс. руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (5 810 752 тыс. руб.), составила 5%.

Банк не отнесен к категории системно значимых кредитных организаций, ввиду чего расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 не осуществляется.

И.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

"29" августа 2018 года

