

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала приводится в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», представленной в составе промежуточной отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделе 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», представленной в составе промежуточной отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

Структура капитала, а также соотношение основного капитала и собственных средств приведены в следующей таблице:

	01.07.2018 г., тыс. руб.	01.01.2018 г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	687 310	633 274
<i>Основной капитал</i>	677 415	638 232
<i>Источники базового капитала:</i>	684 378	644 378
Уставный капитал	273 420	233 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	35 013	35 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	375 945	375 945
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	-6 963	-6 146
<i>Источники дополнительного капитала</i>	9 895	-4 958
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	81	81
Показатели, уменьшающие (-)/ увеличивающие(+) сумму источников дополнительного капитала	-1 476	-5 039
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 290	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Соотношение основного капитала к собственным средствам	98.56	94.06

В 1-м и 2-м квартале 2018 г. Банк полностью и с большим запасом выполнял нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, случаи нарушений отсутствуют. Более подробная информация о значениях нормативов достаточности капитала приведена в следующей таблице:

Норматив	Значение на 01.07.2018 г., %	Значение на 01.04.2018 г., %	Значение на 01.01.2018 г., %	Установленное значение Банка России, %	Запас прочности по нормативу, % (к 01.07.2018 г.)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	58.999	48.049	40.478	мин. 4.5	54.499
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	58.999	48.049	40.478	мин. 6	52.999
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	59.857	51.677	43.031	мин. 8	51.857
Норматив финансового рычага Н1.4	22.891	21.377	22.4	мин. 3	19.891

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	273 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	273 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	273 420
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	9 895
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 270 720	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	9 895
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	37 642	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 963	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	6 963	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	6 963
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	41	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 048	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	1 048	Отложенные налоговые активы,	10	0

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли		
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее 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 исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	375 945	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	375 945
8	Резервный фонд	27	35 013	Резервный фонд	3	35 013
9	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	2 551 419	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов:

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018			Данные на 01.04.2018		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего: в том числе	2 940 280	2 919 946	425 854	2 718 934	2 696 985	338 070
- активы с коэффициентом риска 0% в том числе	2 206 252	2 206 252	0	2 044 981	2 044 981	0
требования к кредитным организациям	2 206 252	2 206 252	0	2 044 981	2 044 981	0
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
требования к индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
- активы с коэффициентом риска 20% в том числе	261 945	261 944	52 389	394 583	394 576	78 915
требования к кредитным организациям	250 234	250 233	50 047	379 960	379 960	75 992
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 711	11 711	2 342	14 623	14 616	2 923
требования к индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
- активы с коэффициентом риска 50% в том числе	12 354	12 354	6 177	0	0	0
требования к кредитным организациям	12 115	12 115	6 057	0	0	0
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	239	239	120	0	0	0
- активы с коэффициентом риска 100% в том числе	320 511	300 236	300 236	205 991	184 247	184 247
требования к кредитным организациям	164 249	148 282	148 282	61 182	46 298	46 298
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	149 539	146 239	146 239	86 175	81 169	81 169
требования к индивидуальным предпринимателям	155	155	155	0	0	0
требования к физическим лицам	6 568	5 560	5 560	7 741	6 394	6 394
- активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе	107 329	107 329	18 546	25 121	25 121	2 202
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга, в том числе	107 329	107 329	18 546	25 121	25 121	2 202
требования к кредитным организациям	107 329	107 329	18 546	25 121	25 121	2 202
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	31 889	31 831	48 506	48 258	48 060	72 706
с коэффициентом риска 110 %	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 130 % в том числе	1 502	1 444	1 877	1 465	1 440	1 872
требования к физическим лицам	1 502	1 444	1 877	1 465	1 440	1 872

с коэффициентом риска 150 % , в том числе	29 339	29 339	44 009	45 890	45 717	68 576
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 285	3 285	4 928	17 358	17 358	26 037
требования к физическим лицам	26 054	26 054	39 081	28 532	28 359	42 539
с коэффициентом риска 250 % в том числе	1 048	1 048	2 620	903	903	2 258
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 048	1 048	2 620	903	903	2 258
с коэффициентом риска 1250 %	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в том числе:	159 187	156 052	135	101 056	99 517	115
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском, в том числе	171	168	88	133	131	71
по договорам с физическими лицами	171	168	88	133	131	71
по финансовым инструментам с низким риском, в том числе	211	207	47	207	202	44
по договорам с физическими лицами	211	207	47	207	202	44
по финансовым инструментам без риска, в том числе	158 806	155 677	0	100 716	99 184	0
по договорам с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями	158 806	155 677	0	100 716	99 184	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	423 234	335 812	33 859
2	при применении стандартизированного подхода	423 234	335 812	33 859
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	135	115	11
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	36 027	184 500	2 882
17	при применении стандартизированного подхода	36 027	184 500	2 882
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	686 238	717 638	54 899
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	686 238	717 638	54 899
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 620	2 258	210
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 148 254	1 240 323	91 860

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер строки	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	2 998 961	943 417
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	992 912	943 417
3.1	кредитных организаций	0	0	360 939	311 444
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	360 939	311 444
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	Банка России	0	0	605 455	605 455
3.3	Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	0	0	26 518	26 518
3.4	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.4.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.4.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	127 288	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 193 852	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	125 280	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	34 407	0
8	Основные средства	0	0	29 452	0
9	Прочие активы	0	0	495 771	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	577	51
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	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	26 971	18 911
4	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 229	294
5.1	банков-нерезидентов	5	5
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	106	192
5.3	физических лиц - нерезидентов	7 118	97

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	2	1 599 419	261	19 928	1 579 754
2	Долговые ценные бумаги	0	0	887 109	0	0	887 109
3	Внебалансовые позиции	0	0	219 872	0	0	219 872
4	Итого	0	2	2 706 400	261	19 928	2 686 735

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»

тыс. руб.

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:	217 056	217 056	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:	217 056	217 056	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

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 N 590-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	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	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

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)	2
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)	0
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)	0
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)	2

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	50 937	130 606	128 568	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	50 937	130 606	128 568	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

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

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	1 250 000	0	1 250 000	0	1 250 000	78,49%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	11 950	0	11 950	0	11 950	0,75%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	26 971	0	26 971	0	26 971	1,69%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	107 329	0	107 329	0	107 329	6,74%
6	Юридические лица	8 967	3 036	8 967	0	8 967	0,56%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 927	5 520	15 927	306	15 927	1,00%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	107 939	10 809	119 675	0	119 675	7,52%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	7 472	74 288	7 691	0	7 691	0,48%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	26 520	0	44 041	0	44 041	2,77%
13	Прочие	0	0	0	0	0	-
14	Всего	1 547 472	93 653	1 576 948	306	1 592 551	100%

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

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	2 206 252	0	0	0	0	0	26 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 233 090
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	11 711	0	239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 950
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	250 234	0	12 115	0	0	137 411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	399 760
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14 598	92 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 329
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	18 004	0	0	0	0	0	0	1 048	0	0	0	0	19 052
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	6 086	0	206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 292
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	118 472	0	1 296	0	2 250	0	0	0	0	0	0	0	122 018
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	13 700	0	0	0	27 089	0	0	0	0	0	0	0	40 789
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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 220 850	354 676	0	12 354	0	0	320 511	0	1 502	0	29 339	0	0	1 048	0	0	0	0	2 940 280

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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 ценными бумагами)	X	X	не заполняется	не заполняется	не заполняется	не заполняется
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	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

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	2 206 252	0	0	26 838	0	0	0	0	2 233 090
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	11 711	239	0	0	0	0	0	11 950
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	250 234	12 115	137 411	0	0	0	0	399 760
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14 598	92 731	0	0	0	0	0	0	107 329
6	Юридические лица	0	0	0	18 004	0	0	0	1 048	19 052
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	6 086	206	0	0	0	6 292
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	2 220 850	354 676	12 354	188 339	206	0	1 048	0	2 777 473

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 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

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

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	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска. Банком применяется базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
Операционный риск всего, в том числе:	54 899	57 411	57 411
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	110 993	54 213	231 836
- чистые процентные доходы	74 141	38 320	140 668
- чистые непроцентные доходы	36 852	15 893	91 168
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3	3

Сводный отчет о размере рыночного риска

тыс. руб.

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска на 01.07.2018	Требования к капиталу по видам риска на 01.04.2018	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2018
Процентный риск (ПР)	2 882	14 760	17 466
Общий риск	78	561	992
Специальный риск	2 804	14 199	16 475
Фондовый риск (ФР)	0	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0	0
Рыночный риск (РР)	36 027	184 500	218 330

Общий процентный риск в иностранных валютах отсутствует

Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018 г.	Значение на 01.04.2018 г.	Значение на 01.01.2018 г.
1	Основной капитал, тыс. руб.	677 415	595 929	596 531
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 959 275	2 787 725	2 660 643
3	Показатель финансового рычага по Базель 3, процент	22.891	21.377	22.4

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

Н.В. Безрукова

Главный бухгалтер

Л.В. Ермолаева

