

Информация о принимаемых Банком РМП (ПАО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года.

Раздел I.

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество) - далее (Банк)

Юридический адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 1 полугодие 2018 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

При формировании данного раздела Банк приводит следующие ссылки: раздел 1 формы 0409808 раскрыт на сайте Банка в сети Интернет http://www.bankrmp.ru/upload/userfiles/ufiles/2018_all/%D0%9F%D0%98_1_2018.pdf, раздел 5 формы 0409808 раскрыт на сайте Банка в сети Интернет <http://bankrmp.ru/o-banke/raskrytie-regulyatornoy-informatsii/>.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 750	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 750
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	16 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	703 832	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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные	10	7 544	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 577	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 577	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 577
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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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	13
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	701 489	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 1.2 и 1.3 и пункты 4.2, 5.4, 6.1-6.3 раздела I Приложения к Указанию 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 – Указанию ЦБ РФ № 4482-У), в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в банковскую группу.

6.4. Банк раскрывает следующую информацию, предусмотренную в пунктах 6.4 и 6.5 раздела I Приложения к Указанию ЦБ РФ № 4482-У.

В отчетном полугодии Советом директоров Банком было утверждено Положение о внутренних процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 03.05.2018), а также отменена утвержденная ранее Политика управления банковскими рисками. Банком принята новая система управления рисками и капиталом Банка, состоящая из выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков и планирования капитала, исходя из результатов оценки принимаемых рисков. В целях организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк определяет:

Регулятивный капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

– Размер нормативного капитала определяется по формуле:

$$K_r = C_r * RWA,$$

где:

C_r - минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка

RWA – сумма активов, взвешенных с учетом рисков, определяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И;

Экономический капитал – величина собственных средств, которую Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Размер экономического капитала определяется по формуле:

$$K_e = C_e * RWA,$$

где:

C_e – плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка, утверждаемый Советом директоров в рамках процедур управления рисками и капиталом Банка

RWA - сумма активов, взвешенных с учетом рисков

При расчете экономического капитала Банк резервирует средства (в размере 5% капитала, необходимого для покрытия значимых рисков) под потери от рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств, в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

В целях организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком применяются следующие методы:

- метод определения совокупного объема экономического капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
- метод распределения экономического капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка с учетом совокупных величин значимых рисков.

Для определения совокупного объема экономического капитала Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Процедуры управления капиталом включают в себя следующие элементы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка в части управления капиталом;
- планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценку достаточности капитала;
- распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- процедуры контроля за достаточностью капитала.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

6.6. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.

Капитал Банка по данным отчетности 0409808 на 01.07.2018 года составил 484 750 тыс.руб. (для сравнения на 01.01.2018 года - 507 993 тыс.руб.). Снижение капитала за отчетный период составило 23 243 тыс.руб. или 4,6%, что обусловлено убытками текущего года в размере 22 204 тыс.руб., рассчитываемыми в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012г. № 395-П.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.07.2018 г. составило 37,95%, при минимальном нормативном значении 8%. На начало отчетного периода Н1.0 составлял 18,94%. Улучшение показателя достаточности капитала обусловлено сокращением объема активов, взвешенных по уровню риска, на 1 405 400 тыс.руб. за счет сокращения активности Банка на рынке ценных бумаг.

6.7. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	по состоянию на	
		01.07.2018г.	01.01.2018г.
1	2	3	4
1.	Основной капитал Банка	478 250	486 350
2.	Собственные средства (капитал) Банка	484 750	507 993
3.	Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитал) Банка	98,66%	95,15%

6.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

По состоянию на отчетную дату в состав собственных средств (капитала) Банка не входили инновационные, сложные или гибридные инструменты.

6.9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В нижеследующей таблице Банк раскрывает сведения в отношении кредитного риска по типам контрагентов и в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:

Тип контрагента	Кредитные требования, взвешенные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И	Минимальный капитал, необходимый для покрытия риска
Организации	571 077	45 686
Банки	74 180	5 934
Индивидуальные предприниматели	814	65
Физические лица	2 427	194
Всего, в том числе:	648 498	51 880
- резиденты РФ (антициклическая надбавка 0)	648 498	51 880

6.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением ЦБ РФ от 28.12.2012г. № 395-П.

В соответствии с подпунктом 3.1.1. пункта 3 и подпунктом 8.2 пункта 8 Положения ЦБ РФ № 395-П привилегированные акции Банка на сумму 16 250 тыс.руб. подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) Банка.

Исключение производится 1 января 2014 года в размере 20 процентов, в последующие годы - 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала):

По состоянию на дату	Подлежит исключению из расчета капитала		Подлежит включению в расчет капитала	
	% от суммы инструмента	сумма инструмента, тыс.руб.	% от суммы инструмента	сумма инструмента, тыс.руб.
1	2	3	4	5
01.01.2018 г.	50%	8 125	50%	8 125
01.07.2018 г.	60%	9 750	40%	6 500

6.10. Банк в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывал информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	669 327	674 421	53 546
2	при применении стандартизированного подхода	669 327	674 421	53 546
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 035	480 711	323
5	при применении стандартизированного подхода	4 035	480 711	323
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
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	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении	0	0	0

	стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	212 519	1 130 364	17 001
17	при применении стандартизированного подхода	212 519	1 130 364	17 001
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	391 388	392 488	31 311
20	при применении базового индикативного подхода	391 388	392 488	31 311
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	4 685	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 277 269	2 682 669	102 181

1.3.1. Информация о причинах существенных изменений за отчетный период, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Наиболее существенные изменения за 1 полугодие 2018 года коснулись рыночного риска – снижение данного показателя составило 705 326 тыс.руб. или в 5,3 раза. Это обусловлено сокращением в отчетном периоде вложений Банка в ценные бумаги на 561 793 тыс.руб. или 61,3% (с 915 771 тыс.руб. до 353 978 тыс.руб.).

Кроме того, за 6 месяцев 2018 года резко сократился на 476 676 тыс.руб. или в 119 раз кредитный риск контрагента в связи с падением объема операций на Банка по сделкам прямого и обратного РЕПО. Так по состоянию на 01.01.2018г. объем прямого РЕПО в

части справедливой стоимости переданных ценных бумаг составил 470 741 тыс.руб., для сравнения на 01.07.2018 года сделки прямого РЕПО отсутствовали на балансе Банка. Объем сделок обратного РЕПО в части полученных денежных средств сократился на 79 411 или на 79,9% (с 99 410 тыс.руб. на 01.01.2018г. до 19 999 тыс.руб. на 01.07.2018г.)

1.3.2. Использование головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы метода, основанного на внутренних моделях, применяемого участниками банковской группы.

Данный пункт не раскрывается Банком в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

1.3.3. Для целей формирования данных по графе 5 Таблицы 2.1 Банк использовал значение достаточности капитала, равное 8%.

1.4.7. Банк не раскрывает показатели по строкам 3 Таблицы 2.1 в связи с тем, что Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

1.4.11. По строке 7 Таблицы 2.1 Банк отразил величину требований, равную нулю, в связи с отсутствием в 1 полугодии 2018 года инвестиций у Банка в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель.

1.4.14. По строкам 8-10 Таблицы 2.1 отразил величину требований, равную нулю, в связи с отсутствием в 1 полугодии 2018 года вложений у Банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

1.4.15. По строкам 12 и 15 таблицы 2.1 Банк отразил общий объем взвешенных по уровню риска балансовых и внебалансовых секьюритизационных требований и обязательств банковского портфеля, равный нулю, так как у Банка отсутствовали сделки секьюритизации.

1.4.23. Строки 18, 21 и 22 Таблицы 2.1 Банк не заполняет, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне срока 18 заполнению не подлежит.

1.4.29. По строке 24 минимальный размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк отразил в размере, равном нулю, в связи с тем, что

кредитная организация не применяет ПВР в соответствии с главой 2 Положения ЦБ РФ № 483-П.

Раздел III.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 284	0	1 252 315	274 855
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 411	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 425	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 986	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	49 284	0	308 150	274 855
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	9 260	9 260
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 260	9 260
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не	49 284	0	298 890	265 595

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 284	0	298 890	265 595
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	203 899	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	21 763	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	547 639	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 507	0
8	Основные средства	0	0	7 676	0
9	Прочие активы	0	0	154 270	0

5. Об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним;

В 1 полугодии 2018 года в составе учетной политики отличий в части подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним, не предусматривалось.

Об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

В качестве обремененных активов в таблице представлены сделки с ценными бумагами, которые переданы в качестве обеспечения по кредитному требованию без прекращения признания по договорам с центральным контрагентом. В среднем на конец каждого месяца 2 квартала 2018 года балансовая стоимость обремененных активов составила 49 284 тыс. руб.

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов.

Одной из составляющих модели финансирования (привлечения средств), реализуемой Банком, является использование собственных активов в качестве обеспечения привлекаемых заемных средств. Доля обремененных залогом активов в общих активах Банка в среднем за 2 квартал 2018 года составляет 3,8%, что свидетельствует о возможностях дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования и незначительном уровне роста риска ликвидности. В качестве инструмента привлечения финансирования Банк использует сделки РЕПО под залог ценных бумаг, без прекращения их признания. Совершение указанных операций связано с ростом рыночного риска и риска ликвидности. В целях управления рыночным риском Банк формирует портфель долговых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими долгосрочный рейтинг кредитоспособности, и совершает сделки через кредитную организацию, выполняющую функции центрального контрагента. В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает величину средств в межбанковских кредитах (депозитах), достаточную для исполнения своих обязательств по сделкам РЕПО. Банк считает размер финансирования, привлекаемого по сделкам РЕПО, близким к его оптимальным значениям, поскольку его рост может привести к повышению чувствительности Банка к изменению стоимости портфеля ценных бумаг.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3.

По сравнению с началом 2018 года балансовая стоимость обремененных активов сократилась с 282 544 тыс.руб. до 49 284 тыс.руб. или на 233 260 тыс.руб. или 5,7 раза за счет сокращения объема операций по сделкам РЕПО. В то же время, балансовая стоимость необремененных активов за отчетный период сократилась на 26,8% или на 458 050 тыс.руб. в основном за счет сокращения ссудной задолженности юридических и физических лиц, а также снижения активности Банка на рынке ценных бумаг.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	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:	93 859	561 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	93 859	561 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	477	255
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	239	37
4.3	физических лиц – нерезидентов	238	218

7. Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.4.

Наиболее существенно за отчетный период сократились операции с контрагентами-нерезидентами в части сделок с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов - на 467 381 тыс.руб. или в 6 раз. В то же время, средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на счетах выросли на 202 тыс.руб. или в 6,5 раза.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Резервы на возможн	Чистая балансовая стоимость
-------	-------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------	-----------------------------

		требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	ые потери	активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		61 531		784 991	251 394	595 128
2	Долговые ценные бумаги		0		0	0	0
3	Внебалансовые позиции		0		0	0	0
4	Итого		61 531		784 991	251 394	595 128

2.6. Кредитная организация не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала) в связи с чем, графы 3, 5 таблицы 4.1. Банком не заполняются.

Таблица 4.1.1

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 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	0	0	0	0	0

	удостоверяются иностранными депозитариями					
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

Данные для составления таблицы 4.1.1 на отчетную дату имеют нулевые значения, в связи с тем, что на балансе Банка не числилось ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

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 283-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 283-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	0	0	0	0	0	0	0

	юридических лиц							
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

Данные для составления таблицы 4.1.2 на отчетную дату имеют нулевые значения, в связи с тем, что на балансе Банка не числилось активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	39 532
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	22 000

3	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	- 1
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	61 531

2.10. Балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2018 г.) существенно выросла на 21 999 тыс.руб. в связи с увеличением количества дней просрочки с по ссудной задолженности юридического лица, так на 01.01.2018г. просроченная задолженность юридического лица в сумме 22 000 млн.руб., не являющегося кредитной организацией, составляла менее 90 дней, а по состоянию на 01.07.2018 года срок просроченной задолженности превысил 90 дней. Просроченная более 90 дней ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2018г. в 1 полугодии 2018 года в сумме 1 тыс.руб. была погашена. Просроченных долговых ценных бумаг на балансе Банка на 01.07.2018 года и по состоянию на 01.01.2018г. не числилось.

Списания с баланса Банка сумм безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 полугодии 2018 года Банком не осуществлялось.

Банк не раскрывает информацию о существенных изменениях (движениях), произошедших между портфелями ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта и не находящихся в состоянии дефолта, в связи с тем, что не применяет ПВР.

2.11. Просроченная более чем на 90 дней ссудная и приравненная к ней задолженность относилась в полном объеме к 5 категории качества ссуд в сумме 39 532 тыс.руб. на 01.01.2018г. и в сумме 61 531 тыс.руб. на 01.07.2018г.

В целях раскрытия информации о применяемых методах по определению обесцененных активов в 1 полугодии 2018 года Банк применял стандартизированный подход при определении обесцененных активов.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансо вая стоимос ть необесп еченны х кредитн ых требова ний	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе ченная часть	всего	в том числе обеспе ченная часть	всего	в том числе обеспе ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	564 882	30 246	30 246	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	564 882	30 246	30 246	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с началом 2018 года стоимость необеспеченных кредитных требований сократилась на 142 125 тыс.руб. или 20,1%, в то же время за аналогичный период стоимость обеспеченных кредитных требований выросла на 19 482 тыс.руб. или в 2,8 раза. Причиной выше указанных изменений явилась проводимая Банком в 1 полугодии 2018 года политика ужесточения требований к заемщикам, в том числе к качеству их залогов.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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	152 316	0	152 316	0	0	4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	–
3	Банки развития	0	0	0	0	0	–
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	88 067	0	87 839	0	76 135	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	–
6	Юридические лица	508 071	53 929	404 016	49 732	404 016	1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	238 482	17 871	152 673	17 322	153 819	4

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	-
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	61 531	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	-
13	Прочие	21 151	20 000	15 557	19 800	35 357	19
14	Всего	1 069 618	91 800	812 401	86 854	669 327	

4.4.4. На отчетную дату общая балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) составляет 1 161 418 тыс.руб., размер кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, составляет 899 255 тыс.руб. В портфель «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» Банком включаются денежные средства, размещенные банком в Банке России на корреспондентском счете, на счетах обязательных резервов, а также денежные средства в кассе Банка. Портфель «Кредитные организации (кроме банков развития)» состоит из денежных средств размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях корреспондентах, взносы в гарантийный фонд платежной системы, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». В портфель «Юридические лица» входят кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, не являющимися индивидуальными предпринимателями и

субъектами малого предпринимательства, просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям сроком просрочки менее 90 дней, расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями, выданные гарантии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». В портфеле «Розничные заемщики (контрагенты)» отражается ссудная и дебиторская задолженность физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства, просроченная задолженность выше перечисленных контрагентов и заемщиков со сроком просрочки менее 90 дней и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». В портфель «просроченные требования и обязательства» Банк включает балансовую стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств) в соответствии с п.4.4.12. Указания ЦБ РФ № 4482-У от 07.08.2017г. В портфель «Прочие» включается балансовая стоимость требований (обязательств) в соответствии с п.4.4.14 Указания ЦБ РФ № 4482-У от 07.08.2017г.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50%	70%	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	152316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152316
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14630	0	0	0	0	73209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87839

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	49732	0	0	0	0	0	404016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	453748
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 455	345	0	0	0	0	152308	0	1812	75	0	0	0	0	0	0	0	0	169995
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	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	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 повышенным и 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	35 357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35357
14	Всего	217503	14975	0	0	0	0	664890	0	1812	75	0	0	0	0	0	0	0	0	899255

4.5.4 Пояснительная информация к таблице 4.5 раскрыта в п.4.4.4 настоящего отчета.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов
Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств)	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженных риску дефолта	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательств), тыс. руб.	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процен	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
-------	---	---	--	---	---	--	--	-------------------------------------	---	--	---	--	--------------------------------	--

			руб.	ьств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.		(EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.					ьства) (М)		т		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Класс (X)														
2		0.00 до < 0.15													
3		0.15 до < 0.25													
4		0.25 до < 0.50													
5		0.50 до < 0.75													
6		0.75 до < 2.50													
7		2.50 до < 10.00													
8		10.00 до < 100.00													
9		100.00 (дефолт)													
10		Под итог по классу X													
11	Итого (по всем классам)														

5.4.1. Банк не раскрывает информацию в таблице 4.6 настоящего раздела на отчетную дату в связи с тем, что не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по	Величина требований (обязательств), взвешенных по

		уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР		
2	Суверенные заемщики - ППВР		
3	Финансовые организации - БПВР		
4	Финансовые организации - ППВР		
5	Корпоративные заемщики - БПВР		
6	Корпоративные заемщики - ППВР		
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР		
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР		
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования		
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения		
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства		
12	Прочие розничные заемщики		
13	Доли участия в капитале - БПВР		
14	Доли участия в капитале - ППВР		
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР		
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР		
17	Итого		

5.5.1. Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.7 на отчетную дату в связи с тем, что Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных
по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

В таблице 4.8 Банк не раскрывает данных о величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР, в связи с тем, Банк не применял ПВР в целях оценки кредитного риска на конец предыдущего отчетного периода и на конец отчетного периода.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия
в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии
с упрощенным подходом на основе взвешивания
по уровню рисков (ПВР)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
						в том числе:						Всего
						проектное финансирование	объектное (целевое)	товарно-сырьевое	финансирование принос			

						не	финанс		ящей			
						е	ирован		доход			
							ис		недви			
									жимос			
									ти			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет										
2		От 2,5 лет и более			70%							
3	Достаточный	Менее 2,5 лет										
4		От 2,5 лет и более			90%							
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет						
2		От 2,5 лет и более			95%			
3	Достаточный	Менее 2,5 лет						
4		От 2,5 лет и более			120%			
5	Удовлетворительный	X			140%			
6	Слабый	X			250%			
7	Дефолт	X			-			
8	Итого	X			X			

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции			300%		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)			300 - 400%		

3	Прочие вложения в акции			400%		
4	Итого					

5.8.1. Банк не раскрывает информацию в таблице 4.10 в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России № 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	2 955	591

	(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	591

Стоимость кредитных требований, подверженных кредитному риску контрагента, возникающих из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И и до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска, по состоянию на отчетную дату составила 2 955 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2018 года данный показатель составлял 488 101 тыс.руб. Резкое сокращение данного показателя обусловлено снижением объемов операций банка по обратному РЕПО и отсутствием на отчетную дату на балансе Банка сделок прямого РЕПО.

Величина кредитных требований, указанных в графе 7 таблицы 5.1., взвешенная по уровню риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, на отчетную дату составляла 591 тыс.руб., для сравнения на начало 2018 года - 27 009 тыс.руб.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента

по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного 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:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

6.5. На отчетную дату Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 5.2 о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов, в связи с отсутствием в 1 полугодии 2018 года на балансе Банка внебиржевых сделок ПФИ.

Таблица 5.3

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

6.6. На отчетную дату Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 5.3 о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента в соответствии с п.6.6.9. Указания ЦБ РФ № 4482-У и в связи с тем, что на отчетную дату и в 1 полугодии 2018 года Банк осуществлял сделки, проводимые только с участием организации, осуществляющей функции центрального контрагента.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований

и величин вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X								
3		0.00 до < 0.15							
4		0.15 до < 0.25							
5		0.25 до < 0.50							
6		0.50 до < 0.75							
7		0.75 до < 2.50							
8		2.50 до < 10.00							
9		10.00 до < 100.00							
10		100.00 (дефолт)							
11		Под итог по классу X							
12	Итого (по всем классам):								

6.7. На отчетную дату Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 5.4 о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, в связи с тем, что Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Таблица 5.5

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						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					21 305	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					21 305	

6.8. На отчетную дату Банк раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 5.4 только в части справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Справедливая стоимость

обеспечения, используемого в сделках с ПФИ, Банком не раскрывается в связи с отсутствием на балансе Банка сделок с ПФИ на отчетную дату.

Справедливая стоимость полученного обеспечения (долговые ценные бумаги РФ), используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, по состоянию на 01.07.2018 г. составила 21 305 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2018 г. – 102 562 тыс.руб., что обусловлено сокращением сделок обратного РЕПО с ОФЗ. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения (долговые ценные бумаги РФ), используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, по состоянию на 01.07.2018 г. отсутствовало на балансе Банка, для сравнения на 01.01.2018 г. – 470 741 тыс.руб., что обусловлено отсутствием сделок прямого РЕПО с ОФЗ, КОБР в рублях и облигациями нерезидентов в долларах США.

Таблица 5.6

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)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

6.9. На отчетную дату Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 5.6 о сделках с кредитными ПФИ в связи отсутствием на балансе Банка сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

В таблице 5.7 по состоянию на конец предыдущего отчетного периода и на конец отчетного периода Банк не раскрывает данных об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	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	4 035
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	18 875	3 775
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 955	591
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 302	260
9	Гарантийный фонд	20 000	
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		

14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

6.11. В таблице 5.8 Банк на отчетную дату раскрывает только информацию о кредитном риске центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным. Информацию о кредитном риске центрального контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, Банк не раскрывает на отчетную дату, в связи с отсутствием данных операций на балансе Банка.

Кредитный риск центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным, на отчетную дату составил 4 035 тыс.руб., для сравнения на начало 2018 года аналогичный показатель составлял 33 507 тыс.руб. Резкое сокращение данного показателя обусловлено снижением объемов операций банка по обратному РЕПО, отсутствием на отчетную дату на балансе Банка сделок прямого РЕПО, а также сокращением объемов необособленного индивидуального клирингового обеспечения.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации

		традицио нной	синтетиче ской	всего	традици онной	синтет ическо й	всего	традици онной	синтет ическо й	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

8.1. Данные в таблице 6.1 Банк на отчетную дату не раскрывает в связи с отсутствием на балансе Банка секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, кроме того в 1 полугодии 2018 года Банк не являлся оригинатором и (или) спонсором, а также не выступал в качестве банка, инвестирующего в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной
организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традици онной	синтет ической	всего	тради ционн ой	синтети ческой	всего	тради ционн ой	синтет ической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

8.2. Банк не раскрывает на отчетную дату информацию по форме таблицы 6.2 в связи с отсутствием на балансе Банка секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный подход	1250 %
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный подход	1250 %								
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация, всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу,																	

	относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

9.1. Банк не раскрывает на отчетную дату информацию, предусмотренную таблицей 6.3 в связи с тем, что кредитная организация не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

Таблица 6.4

**Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором, и требований
к собственным средствам (капиталу), определяемых
кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)**

тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %
		≤ 20 %	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего,																	

	в том числе:																		
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																		
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																		
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																		
10	секьюритизация, всего, в том числе:																		
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																		
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																		
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																		
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																		
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																		

9.2. Банк не раскрывает на отчетную дату информацию, предусмотренную таблицей 6.4 в связи с тем, что кредитная организация не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

Раздел VII. Рыночный риск.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	180 515

2	фондовый риск (общий или специальный)	12 694
3	валютный риск	19 310
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	212 519

11.6. В таблице 7.1 Банк раскрывает на отчетную дату величину рыночного риска при применении стандартизированного подхода в сумме 212 519 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2018г. уровень рыночного риска составлял 1 130 364 тыс.руб. Существенное на 917 845 тыс.руб. или в 5,3 раза снижение в 1 полугодии 2018 года величины рыночного риска обусловлено резким сокращением портфеля облигаций на 559 947,6 тыс.руб. или на 61,7% и акций на 6 347 тыс.руб. или на 22,5% соответственно.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости и под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню						

	риска, на конец предыдущего отчетного квартала						
2	Изменения уровня риска						
3	Обновления модели						
4	Методология и регулирование						
5	Приобретение и продажа						
6	Изменение валютных курсов						
7	Прочее						
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала						

11.7. Таблица 7.2 Банком на отчетную дату Банком не раскрывается в связи с тем, что в соответствии с п.11.7.1 Приложения к Указанию ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

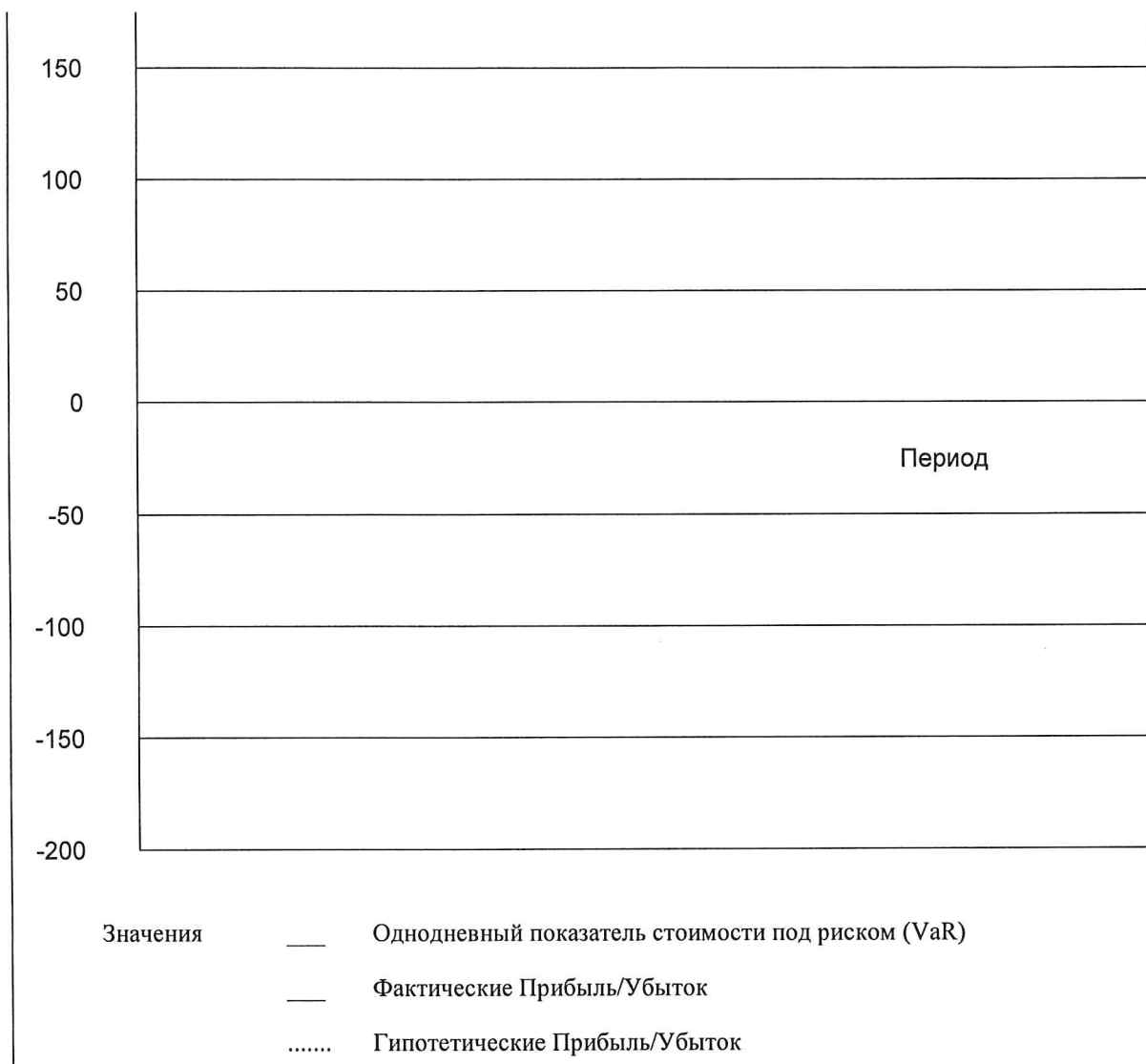
Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	
2	Средняя стоимость	
3	Минимальная стоимость	

4	На конец отчетного периода	
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	
6	Средняя стоимость	
7	Минимальная стоимость	
8	На конец отчетного периода	
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	
10	Средняя стоимость	
11	Минимальная стоимость	
12	На конец отчетного периода	
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	
14	Средняя стоимость	
15	Минимальная стоимость	
16	На конец отчетного периода	
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	

11.8. Таблица 7.3 Банком на отчетную дату Банком не раскрывается в связи с тем, что в соответствии с п.11.8.1 Приложения к Указанию ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

200	
-----	--



12.1. Глава 12 Банком на отчетную дату Банком не раскрывается в связи с тем, что в соответствии с п.12.2.1 Приложения к Указанию ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинуты (усовершенствованный) подход (AMA).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается на основе стандартизованного подхода, предусмотренного Положением Банка России

от 03.11.2009 года № 346-П. Операционный риск по состоянию на 01.07.2018г. составляет 31 311 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2018г. 31 399 тыс.руб.

тыс.руб.

Расчёт операционного риска

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)	
	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
Чистые процентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.:		497 768
Чистые процентные доходы за 2015, 2016, 2017 г.г.:	443 487	
Чистые непроцентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.:		130 204
Чистые непроцентные доходы за 2015, 2016, 2017 г.г.:	182 734	
Итого доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.:		627 972
Итого доходы за 2015, 2016, 2017 г.г.:	626 221	
Показатель операционного риска (ОР)	31 311	31 399

Для целей расчета нормативов достаточности капитала на 01.07.2018г. размер операционного риска входит с коэффициентом 12,5 и составляет 391 387,5 тыс.руб. Фактически операционный риск на отчетную дату составляет 6,6% от величины собственных средств (капитала) Банка (484 750 тыс.руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Гэп-анализ проводится ежемесячно, а стресс-тестирование один раз в полгода. Более подробно информация о гэп-анализе на 01.07.2018г. в рублях и в долларах США представлена нижеследующих таблицах. По состоянию на отчетную дату Банк раскрывает информацию о ГЭП-анализе только в рублях. Информация о ГЭП-анализе в долларах США и евро Банк по состоянию на 01.07.2018 года не раскрывает в связи с тем, что сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, менее 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых

требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете о ГЭП-анализе.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2018г. (Код валюты 643)

тыс.руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	86 708
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	38	0	0	0	0	0	17 116
Ссудная задолженность, всего, из них:	25 638	31 055	167 305	313 215	2 378	856	65 370
-кредитных организаций	20 010	0	0	0	0	0	0
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 628	30 813	166 682	312 355	1 842	821	65 370
-ссуды в виде «доставления» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	242	623	860	536	35	0
-ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
-жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	253 772
Вложения в долевы	0	0	0	0	0	0	6 347

ценные бумаги							
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	36 082
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	7 518
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	25 676	31 055	167 305	313 215	2 378	856	472 913
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 233	16 569	8 480	9 154	2 584	0	539 565
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	539 565
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	8 233	16 569	8 480	9 154	2 584	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	13 151
Источники собственных средств (капитала)	0	16 250	0	0	0	0	480 051
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 233	32 819	8 480	9 154	2 584	0	1 032 767

Совокупный ГЭП (итого активы – итого пассивы)	17 443	- 1 764	158 825	304 061	-206	856	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+200 базисных пунктов	334,31	-29,4	1985,31	1520,31	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-334,31	29,4	-1985,31	-1520,31	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

По состоянию на 01.07.2018г. Банк в рублях имел положительный ГЭП во всех временных интервалах, за исключением временных интервалов от 31 до 90 дней и от 1 года до 2 лет. Положительный ГЭП свидетельствует о том, что активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы, и при повышении процентных ставок процентный доход (ПД) будет увеличиваться, поскольку процентные доходы по активам возрастут в большей степени, чем издержки заимствования. Если же уровень процентных ставок будет снижаться, то процентный доход будет уменьшаться, так как процентных доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки. Отрицательный ГЭП в рублях (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) во временных интервалах от 31 до 90 дней и от 1 года до 2 лет означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В течение 1 полугодия 2018 года все требования и обязательства Банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку, за исключением вложений в КОБР, ставки по которым равняются ключевой ставке ЦБ на каждый день купонного периода. Осуществляя вложения в КОБР, Банк повышает эффективность управления ликвидностью при образовании профицита ликвидности, не принимая дополнительных кредитных рисков. Банк в отчетном периоде не проводил опционные сделки.

Для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчёты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;

- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;
- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям;
- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период.

Банк реализует консервативную политику управления процентным риском, используя преимущественно фиксированные процентные ставки, как по размещению, так и по привлечению ресурсов. В связи с этим угроза существенного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат Банка минимизирована.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности кредитной организацией, так как Положение Банка России № 510-П распространяется только на системно значимые кредитные организации, к которым Банк не относится.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1

Информация
о расчете норматива структурной ликвидности (норматива
чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего,					

	в том числе:					
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2					
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:					
5	стабильные депозиты					
6	нестабильные депозиты					
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:					
8	операционные депозиты					
9	прочие депозиты и привлеченные средства					
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:					
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале					
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	

16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях					
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям					
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:					

23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам					
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:					
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото		X	X	X	
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X				
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X				
31	иные активы					
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X				
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	

15.2. По состоянию на отчетную дату Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 10.1. в связи с тем, что Банк не предоставляет отчетность по форме 0409121 «Расчет

системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 596-П.

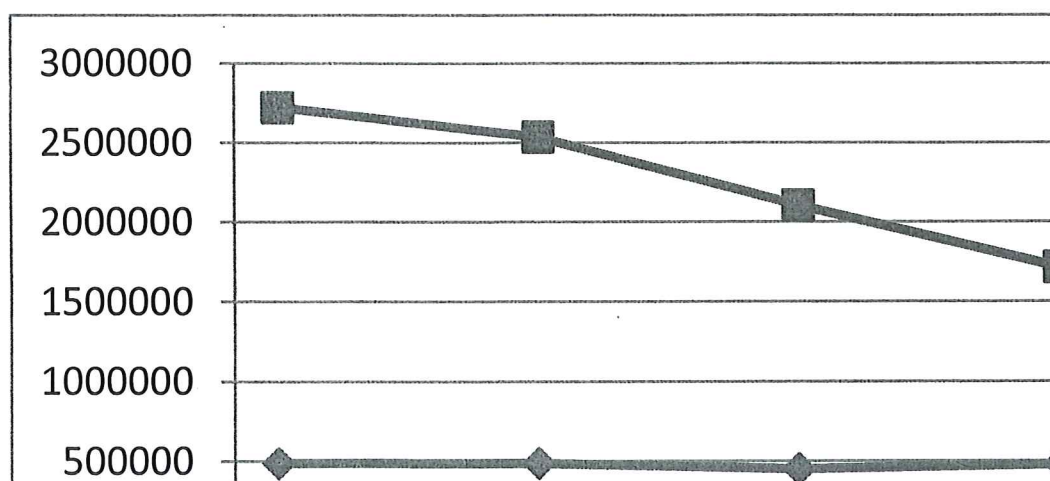
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

При формировании данного раздела Банк приводит следующую ссылку: раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813 раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года на сайте Банка в сети Интернет http://bankrmp.ru/upload/userfiles/ufiles/2018_all/%D0%9F%D0%98_1_2018.pdf Банк РМП (ПАО) в целях регулирования принимаемых Банком рисков в отчетном периоде на ежедневной основе осуществлял расчет обязательных нормативов Банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И, а также представлял расчет обязательных нормативов в территориальное учреждение Банка России на внутримесячные даты. В течение отчетного периода Банк не нарушал требования по соблюдению обязательных нормативов на ежедневной основе.

2.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года составил 38,7%, на 01.01.2018г. аналогичный показатель составлял 23,8%. Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился на 14,9 п.п. Изменение показателя финансового рычага обусловлено резким падением (на 44,6% или на 810 223 тыс.руб.) в 1 полугодии 2018 года величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, при несущественном снижении показателя основного капитала до отметки 478 250 тыс.руб. (на 1,7% или на 8 100 тыс.руб.), что наглядно продемонстрировано на нижеследующей диаграмме:

**Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском,
а также основного капитала Банка в 2017 -2018 годах**



В составе компонентов финансового рычага наиболее существенно сократились требования по операциям кредитования ценными бумагами с 642 284 тыс.руб. на 01.01.2018 г. до 19 999 тыс.руб. на 01.07.2018г. (на 622 285 тыс.руб. или в 19 раз), а также величина балансовых активов под риском с учетом поправки с 1 380 294 тыс.руб. до 1 190 342 тыс.руб. (на 189 952 тыс.руб. или на 13,8%).

2.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

На отчетную дату у Банка отсутствуют существенные расхождения (0,1%) между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению)) в сумме 1 191 932 тыс.руб., и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в сумме 1 190 342 тыс.руб.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 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".

Председатель Правления

Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Ионо́ва Татьяна Ивановна

М.П.

«17» августа 2018 г.

