

Информация о принимаемых Банком РМП (ПАО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 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: 3 квартал 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://bankrmp.ru/upload/userfiles/ufiles/2018_all/2018_9.pdf, раздел 5 формы 0409808 раскрыт на сайте Банка в сети Интернет <http://bankrmp.ru/o-banke/raskrytie-regulyatornoy-informatsii/osnovnye-kharakteristiki-instrumentov-kapitala/>. 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	701 366	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	7 330	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 486	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	1 486	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 486
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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	811 138	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 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.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в пунктах 6.4 и 6.5 раздела I Приложения к Указанию ЦБ РФ № 4482-У, так как информация, предусмотренная указанными пунктами, не претерпела существенных изменений по сравнению с началом 2018 года.

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 01.10.2018 года составил 467 067 тыс.руб. (для сравнения на 01.01.2018 года - 507 993 тыс.руб.). Снижение капитала за отчетный период составило 40 926 тыс.руб. или 8,1%, что обусловлено убытками текущего года в размере 39 991 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.10.2018 г. составило 35,5%, 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 1 366 882 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	
		01.10.2018г.	01.01.2018г.
1	2	3	4

1.	Основной капитал Банка	460 567	486 350
2.	Собственные средства (капитал) Банка	467 067	507 993
3.	Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитал) Банка	98,61%	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	705 432	56 435
Банки	64 025	5 122
Индивидуальные предприниматели	352	28
Физические лица	2 113	169
Всего, в том числе:	771 922	61 754
- резиденты РФ (антициклическая надбавка 0)	771 922	61 754

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 (до 28.09.2018г.) и с подпунктом 3.1.1. пункта 3 и подпунктом 8.1 пункта 8 Положения ЦБ РФ № 646-П (с 29.09.2018г.) привилегированные акции Банка на сумму 16 250 тыс.руб. подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) Банка. Исключение производится с 29.09.2018 г. в размере 60%, в последующие годы – 1 января текущего года ежегодно в размере 10% 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
01.10.2018 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 № 646-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	Минимальный размер капитала,
-------	-------------------------	--	------------------------------

		риска		необходимы й для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущу ю отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	731 441	674 421	58 515
2	при применении стандартизированного подхода	731 441	674 421	58 515
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	66 064	480 711	5 285
5	при применении стандартизированного подхода	66 064	480 711	5 285
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 стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	126 894	1 130 364	10 152
17	при применении стандартизированного подхода	126 894	1 130 364	10 152
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)	1 315 787	2 682 669	105 263

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

Наиболее существенные изменения за 9 месяцев 2018 года коснулись рыночного риска – снижение данного показателя составило 1 003 470 тыс.руб. или в 8,9 раза. Это обусловлено сокращением в отчетном периоде вложений Банка в ценные бумаги на 698 534 тыс.руб. или в 4,2 раза (с 915 771 тыс.руб. до 217 237 тыс.руб.).

Кроме того, за 9 месяцев 2018 года сократился кредитный риск контрагента на 414 647 тыс.руб. или в 7,3 раза в связи с падением объема операций на Банка по сделкам РЕПО на 409 369 тыс.руб. или в 7,7 раза (с 470 741 тыс.руб. на 01.01.2018г. до 61 372 тыс.руб. на 01.10.2018г.)

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 течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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:	44 326	0	1 079 044	108 147
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 847	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 182	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 665	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	44 326	0	176 918	108 147
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	44 326	0	176 918	108 147
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 326	0	176 918	108 147
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	90 631	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	57 621	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	593 724	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 075	0
8	Основные средства	0	0	7 303	0
9	Прочие активы	0	0	145 925	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 течение 9 месяцев 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 за 3 квартал 2018 года балансовая стоимость обремененных активов составила 44 326 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 3 квартал 2018 года составляет 3,9%, 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 Министерством финансов РФ, 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 44 326 тыс.руб. или на 238 218 тыс.руб. или на 84,3% за счет уменьшения объема операций по сделкам РЕПО. Одновременно на 631 321 тыс.руб. или на 37% сократилась за аналогичный период и балансовая стоимость необремененных активов в основном за счет 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:	62 295	561 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	561 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	62 295	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	459	255
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	211	37
4.3	физических лиц – нерезидентов	248	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 498 945 тыс.руб. или на 89,0%. В то же время, средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на счетах выросли на 174 тыс.руб. или в 5,7 раза.

Раздел IV. Кредитный риск

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 удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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	0	0	0	0	0	0	0

	заемщиков, всего, в том числе:							
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

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, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

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.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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.

Номер	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.

Раздел VII. Рыночный риск.

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						

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.

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, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается на основе стандартизованного подхода, предусмотренного Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчет операционного риска по состоянию на 01.10.2018г.

тыс.руб.

Расчёт операционного риска

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)	
	на 01.10.2018г.	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 01.10.2018г. размер операционного риска входит с коэффициентом 12,5 и составляет 391 387,5 тыс.руб. Фактически операционный риск на отчетную дату составляет 6,7% от величины собственных средств (капитала) Банка (467 067 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 01.10.2018г. в рублях представлена ниже следующей таблице.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2018г. (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	127 766
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	40 372	0	0	0	0	0	53 643
Ссудная задолженность, всего, из них:	239 581	63 408	103 937	311 368	2 089	403	15 129
-кредитных организаций	102 570	0	0	0	0	0	15 129
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	137 011	63 157	103 482	310 719	1 481	403	0
-ссуды в виде «до востребования» и	0	0	0	0	0	0	0

«овердрафт»							
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	251	455	649	608	0	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	215 008
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	2 229
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	32 918
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	7 320
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	279 953	63 408	103 937	311 368	2 089	403	454 013
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	59 520	0	0	0	0	0	77
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	77
межбанковские ссуды, депозиты	59 520	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 355	5 344	3 683	37 888	1 650	0	590 351
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	590 351
депозиты юридических лиц	1 002	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	4 353	5 344	3 683	37 888	1 650	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	11 271
Источники собственных средств (капитала)	0	16 250	0	0	0	0	461 922
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	64 875	21 594	3 683	37 888	1 650	0	1 063 621
Совокупный ГЭП (итого активы – итого пассивы)	215 078	41 814	100 254	273 480	439	403	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+200 базисных пунктов	4 122.18	696.87	1 253.18	1 367.4	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-4 122.18	-696.87	-1253.18	-1 367.4	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

По состоянию на 01.10.2018г. Банк в рублях имел положительный ГЭП во всех временных интервалах. 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 процентные доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки.

В течение 9 месяцев 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 повышал эффективность управления ликвидностью при образовании профицита ликвидности, не принимая дополнительных кредитных рисков. По состоянию на 01.10.2018 г. КОБР отсутствовали на балансе Банка. 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.

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

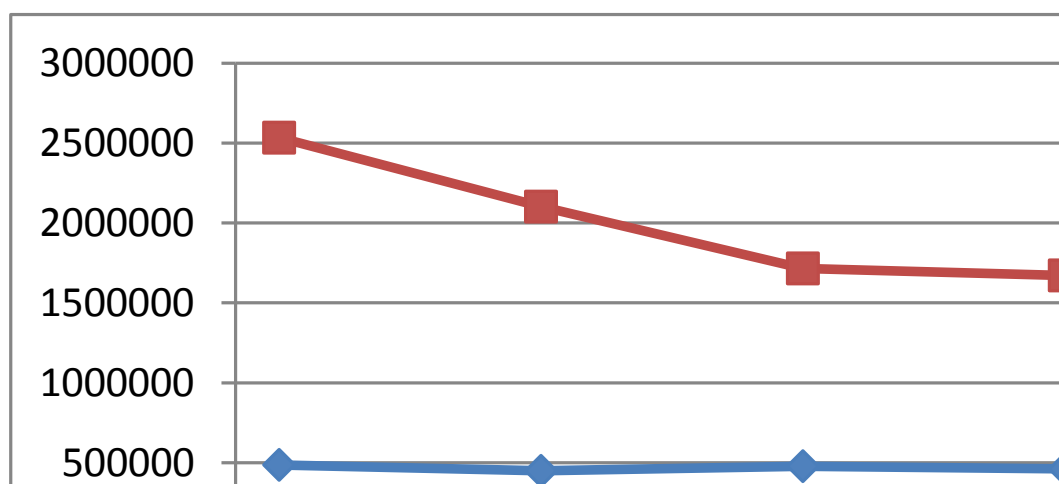
При формировании данного раздела Банк приводит следующую ссылку: раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813 раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года на сайте Банка в сети Интернет http://bankrmp.ru/upload/userfiles/ufiles/2018_all/2018__9.pdf.

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 01.10.2018 года составил 38,2%, на 01.01.2018г. аналогичный показатель составлял 23,8%. Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился на 14,22 п.п. Изменение показателя финансового рычага обусловлено резким падением (на 40,8% или на 836 331 тыс.руб.) за 9 месяцев 2018 года величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, при несущественном снижении показателя основного капитала до отметки 460 567 тыс.руб. (на 5,3% или на 25 783 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 1 874 тыс.руб. на 01.10.2018г. (на 640 409 тыс.руб. или в 342,6 раза), а также величина балансовых активов под риском с учетом поправки с 1 380 294 тыс.руб. до 1 066 668 тыс.руб. (на 313 626 тыс.руб. или на 22,7%).

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 1 068 154 тыс.руб., и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в сумме 1 066 668 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

«19» ноября 2018 г.

