

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В ООО «ЖИВАГО БАНК»
по состоянию на 01.07.2018 г**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	5
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	5
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	6
Раздел IV. Кредитный риск	8
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	8
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	11
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.	11
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	14
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	14
Раздел VII. Рыночный риск	14
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	14
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	15
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	15
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	15

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм промежуточной бухгалтерской отчетности за первое полугодие 2018 г., размещенной на сайте Банка (www.zhivagobank.ru) в разделе «О Банке» - «Финансовая отчетность» - «Отчетность по российским стандартам».

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	38 788	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 851	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" обыкновенными акциями (долями)	1.1	35 851
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 937	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	2 937
2	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	12 882	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	12 882	"Резервный фонд"	3	12 882
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	276 698	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	255 550	"Нераспределенная прибыль (убыток):" прошлых лет	2.1	255 550
3.2	отнесенная в базовый капитал	X	21 148	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	21 148
4	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	84 403	X	X	X
4.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	84 403	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	84 403
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	-26 209	X	X	X
5.1	отнесенная в базовый капитал	X	-26 209	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	-26 209
6	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	96 700	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	440	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	-440
6.2	уменьшающие базовый капитал	X	2	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2
7	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28	939	X	X	X
7.1	отнесенная в базовый капитал	X	939	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	939
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	156 621	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	12 130	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	12 130
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	43 058	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	14 299	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	14 299

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, описана в пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г. пункт 7.

Во 2 квартале 2018 года решением Совета Директоров была утверждена новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом». Изменения стратегии обусловлены внесением изменений следующего характера:

- более подробно описаны элементы системы управления рисками и капиталом банка,
- уточнен перечень типичных рисков, которым подвержен банк, а также обозначена категория потенциальных рисков,
- подробно описана «Система управления капиталом», в том числе порядок планирования объема капитала, сроки на который происходит его планирование и мероприятия, которые проводит банк в рамках оценки необходимого капитала, также уточнено понятие агрегированный риск и описан порядок его контроля.

- обобщена информация о всех лимитах банка, обозначен порядок контроля лимитов, в том числе введено понятие лимита на потери, уточнены виды потерь.

Все указанные изменения носили редакционный характер, обусловленный объединением внутренних нормативных документов «Политика управления рисками и капиталом» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Изменений количественных данных, установленных в целях управления капиталом в отчетном квартале, не было.

В течении 1 полугодия 2018 года банк выполнял все установленные нормативные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) на 01.07.2018 следующее:

Основной капитал, тыс. руб.	273 290
Собственные средства (капитала), тыс. руб.	360 630

Банк осуществляет операции только с резидентами РФ.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЯ (643)	0,000	2 271 066

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 418 683	2 337 777	193 495
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 418 683	2 337 777	193 495
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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

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	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	554 325	554 325	44 346
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	71 898	72 838	5 752
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)	3 044 906	2 964 940	243 592

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

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:	0	0	3 112 433	692 042
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	692 042	692 042

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
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	86 533	86 533
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			86 533	86 533
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	346 360	346 360
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			346 360	346 360
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 733	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	414 657	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 115 631	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	338 057	0
8	Основные средства	0	0	157 997	0
9	Прочие активы	0	0	376 316	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив.
- не участвует в управлении им.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В течении периода с 01.04.2018 по 30.06.2018 банк не привлекал финансирование со стороны Банка России и не проводил сделки РЕПО.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 862	4 664
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 862	4 664

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом перед участниками Банка.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней и не просроченных	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		203 634		1 525 565	227 173	1 502 026
2	Долговые ценные бумаги		0		644 426	0	644 426
3	Внебалансовые позиции		0		135 481	753	134 728
4	Итого		203 634		2 305 472	227 926	2 281 180

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Банк не владеет ценными бумагами, 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".

Все имеющиеся у банка долговые ценные бумаги (облигации) хранятся в надежном депозитарии, имеющим соответствующие рейтинги.

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

тыс. руб.

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:	211 158	19.80	41 819	19.70	41 607	-0.10	-212
1.1	ссуды	205 924	19.38	39 908	19.38	39 908	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	109 253	7.53	8 230	0.33	365	-7.20	-7 865
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	73 389	14.30	10 493	0.64	473	-13.66	-10 020
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	7 960	0.60	48	0.60	48	0.00	0

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.
		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	168 313
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	41 156
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	3 889
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	1 946
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)	203 634

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	694 852	807 174	516 597	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 912	23 255	22 347	0	0	0	0

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	712 449		712 449		0	29
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	76 193		76 193		16 696	3
3	Банки развития						0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	109 654		92 695		77 353	4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0

6	Юридические лица	981 425	59 640	823 837	59 444	831 962	37
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 101 032	75 841	995 359	75 284	1 004 718	44
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	68 802		62 846		101 730	3
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						0
10	Вложения в акции						0
11	Просроченные требования (обязательства)	71 066		320		334	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	60 786		34 505		51 756	1
13	Прочие	324 518		324 518		334 134	13
14	Всего	3 505 925	135 481	3 122 722	134 728	2 418 683	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартзированному 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	782 482																			782 482
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		74 371					1 504													75 875
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		19 176					73 519													92 695
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	59 444						807 587			16 250										883 281
7	Розничные заемщики (контрагенты)	74 263		1 021				966 608	7 015	22 056											1 070 963
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью									57 871						4 975					62 846
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							207	102		11										320
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										34 505										34 505
13	Прочие							152 706			73 018				28 759						254 483
14	Всего	916 189	93 547	0	1 021	0	0	2 002 131	7 117	22 056	57 882 123 773	0	0	28 759	4 975	0	0	0	0	0	3 257 450

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

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска подходы на основе внутренних рейтингов.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Банк не подвержен риску контрагента так как не осуществляет операции с ПФИ.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации так как не осуществляет соответствующие сделки.

Раздел VII. Рыночный риск**Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации**

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.07.2018 г. составил 44 346 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.07.2018 составили 554 325 тыс. руб. (ОР *12,5)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка.

По состоянию на 01.07.2018 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах не значительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

- активы в долларах США и евро составляют 0 %;
- обязательства в долларах США и евро составляют 1,3 %.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней по активам в российских рублях.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	526 347	351 480	269 897	445 122	552 966	788 869
2	Итого финансовых обязательств	322 363	211 377	278 713	267 714	927 710	114 306

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года	203 984	140 103	- 8 816	177 408	- 374 744	674 563
	Изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок + 400 базисных пунктов					+14 043,1	
	Изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок - 400 базисных пунктов					- 14 043,1	

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимым, поэтому не проводит расчет НКЛ.

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

Банк не является системно значимым, поэтому не проводит расчет норматива структурной ликвидности.

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

В течение второго квартала 2018 года показатель финансового рычага уменьшился с 9,3% до 9,1% (статья 3 Раздела 4 отчетности по форме 0409808). При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага сократилась на 0,4% и составила по состоянию на 01.07.2018 г. величины 3 008 553 тыс. руб. (статья 2 Раздела 4 отчетности по форме 0409808), а размер основного капитала уменьшился на 2,2% и составил 273 290 тыс. руб. (статья 1 Раздела 4 отчетности по форме 0409808).

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2018 года связано с увеличением величины балансовых активов на 0,6% с 3 003 510 тыс. руб. до 3 020 163 тыс. руб. (статья 1 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813), сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 63,5% с 40 638 тыс. руб. до 14 821 тыс. руб. (статья 19 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 5,8% с 24 986 тыс. руб. до 26 431 тыс. руб. (статья 2 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813).

Уменьшение размера основного капитала за второй квартал 2018 года связано с уменьшением источников базового капитала на сумму убытка текущего года 4 562 тыс. руб. и увеличения показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 1 445 тыс. руб. (в том числе увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 2 244 тыс. руб. и уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 801 тыс. руб.)

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

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

«23» августа 2018 г.



РУБЕЖНЫЙ А.В.

ДОВАЛГО Н.В.

