

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация в данном разделе раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание 4482-У).

8.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей Промежуточной Отчетности (далее – «Отчет об уровне достаточности капитала»).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2018 года представлено в таблице:

Табл.8.1.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	85 585	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 898	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 898
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	7 844 239	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	7 836 133
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 327 501	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 327 501
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	512 468	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	504 362
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	-	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	-
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	4 270	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	4 270

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года:

Табл.8.1.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Пояснения по методике расчета показателей Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.1, 60.2 и 60.3 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017).

Показатель прибыли текущего года, отраженный по последней графе строки 5.2 таблиц 8.1.1 и 8.1.2, отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также количественные данные, установленные в целях управления капиталом, представленные в соответствующих разделах Годовой отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной отчетности существенно не изменились.

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.8.11 настоящей Промежуточной Отчетности.

Размер основного капитала Банка на 1 июля 2018 года составил 95.6% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2018 года - 88.4%, на 1 апреля 2018 года – 87.7%).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

8.2 Информация о системе управления рисками

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

Табл.8.2.1

(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.07.2018
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	36 146 567	30 758 734	2 891 725
2	при применении стандартизированного подхода	36 146 567	30 758 734	2 891 725
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 314 280	817 321	105 142
5	при применении стандартизированного подхода	1 314 280	817 321	105 142
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевыми 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	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 131 876	1 118 635	90 550
17	при применении стандартизированного подхода	1 131 876	1 118 635	90 550
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 886 013	12 460 963	710 881
20	при применении базового индикативного подхода	8 886 013	12 460 963	710 881
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.07.2018
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
25	Итого (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	47 478 736	45 155 653	3 798 298

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №180-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

Банк для целей расчета достаточности капитала применяет стандартизированный подход, в связи с этим по всем строкам, где требуются данные, рассчитанные иными методами, сделана отметка «не применимо». Банк не осуществляет операций с долевыми инструментами, а также операций секьюритизации.

Наиболее существенные изменения показателей, представленных в таблице 8.2.1 произошли по кредитному риску (рост на 5 387 833 тыс. руб., или на 17.5%), что обусловлено ростом объема кредитных требований в балансе Банка. Также вырос показатель кредитного риска контрагента, что связано, в основном, с ростом текущего риска по действующим производным финансовым инструментам на фоне ослабления валютного курса рубля. Показатель операционного риска снизился в связи с особенностями расчета данного показателя, основанного на усредненном скорректированном объеме доходов Банка за предыдущие три года.

8.3 Сведения об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 2 квартала 2018 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.8.3.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	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	Всего активов, в том числе:	20 000	-	48 916 592	6 217 099
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 217 099	6 217 099
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	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
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	14 356 582	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 161 022	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 524 730	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	175	-
8	Основные средства	-	-	76 800	-
9	Прочие активы	-	-	1 642 634	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на конец 1 квартала 2018 года:

Табл.8.3.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	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	Всего активов, в том числе:	283 402	263 402	43 976 231	6 031 124
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	263 402	263 402	6 031 124	6 031 124
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	10 374 005	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 495 352	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 886 682	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 061	-
8	Основные средства	-	-	64 165	-
9	Прочие активы	-	-	850 002	-

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 8.3.1 и 8.3.2) не произошло.

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Табл.8.3.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

		01.07.2018	01.04.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5 444 952	12 332 566
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	219 102	191 980
2.1	банкам - нерезидентам	-	55 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	219 102	136 980
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 085 877	9 785 668
4.1	банков - нерезидентов	13 590 552	8 533 766
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 322	1 251 899
4.3	физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 8.3.3 данным наиболее существенные изменения за отчетный период произошли по данным строк 1 и 4, эти изменения связаны с операциями со связанной стороной Коммерцбанк АГ, пояснения представлены в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

8.4 Кредитный риск

Информация об активах, подверженных кредитному риску, представлена в таблице:

Табл.8.4.1
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		550 954		23 312 997	763 663	23 100 288
2	Долговые ценные бумаги				6 002 899		6 002 899
3	Внебалансовые позиции				31 694 559	187 228	31 507 331
4	Итого	0	550 954		61 010 455	950 891	60 610 518

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":

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами через такие депозитарии, в связи с этим информация по форме таблицы 4.1.1 из Указания 4482-У не представляется.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 июля 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П представлена в таблице:

Табл.8.4.1.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	4 231 382	0.19	8 242	0.00	0	(0.19)	(8 242)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 150 552	9.97	1 011 968	0.13	13 139	(9.84)	(998 829)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 апреля 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П представлены в таблице:

Табл.8.4.1.26
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	2 282 083	7.35	167 727	0.70	15 936	(6.65)	(151 791)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 594 293	15.50	712 239	0.70	32 306	(14.80)	(679 933)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	

Изменение показателей в таблицах 8.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода):

Табл.8.4.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	550 954
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	550 954

Объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более, чем на 90 дней), за отчетный период не изменился.

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в следующей таблице:

Табл.8.4.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченна я часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	Кредиты	11 706 800	11 393 488	7 268 222	11 393 488	7 268 222	-	-
2	Долговые ценные бумаги	6 002 899	6 002 899	0			-	-
3	Всего, из них:	17 709 699	17 396 387	7 268 222	11 393 488	7 268 222	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации. Долговые ценные бумаги представлены только облигациями федерального займа РФ.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена в следующей таблице:

Табл.8.4.4
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), 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	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 893 291	0	1 389 508	0	1 389 508	3.84
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 167 675		616 768		616 768	1.71
3	Банки развития				0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 235 255	8 146 070	2 303 214	2 319 072	4 622 286	12.79
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	8 620 538	23 361 260	4 149 960	11 871 471	16 021 431	44.32
7	Розничные заемщики (контрагенты)					0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9 689 464	0	13 084 222	0	13 084 222	36.20
13	Прочие	1 557 755	0	412 352	0	412 352	1.14
14	Всего	50 163 978	31 507 330	21 956 024	14 190 543	36 146 567	100.00

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска представлены в следующей таблице:

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6 - 4.8 из Указания № 4482-У не представляется.

8.5 Кредитный риск контрагента

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:

Табл.8.5.1
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

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	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 642 385 159	517 824 124	X	1.4	2 160 209 283	768 684
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 (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
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	768 684

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ представлен в следующей таблице:

Табл.8.5.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
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	43 648	545 596
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	43 648	545 596

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в следующей таблице:

Табл.8.5.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								0
3	Банки развития								0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 901 254						1 901 254
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								0
6	Юридические лица				258 956				258 956
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0
8	Прочие								0
9	Итого	0	1 901 254	0	258 956	0	0	0	2 160 210

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПБР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблица 5.4 из Указания № 4482-У не представляется.

Информация по форме таблицы 5.5 из Указания № 4482-У («Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента») не представляется в связи с отсутствием такого обеспечения.

Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.6 из Указания № 4482-У («Информация о сделках с кредитными ПФИ») не представляется.

Банк не осуществляет операций с биржевыми ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.8 из Указания № 4482-У («Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента») не представляется.

8.6 Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу VI «риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У (Главы 7-9) не представляется.

8.7 Рыночный риск

Информация по подходам к управлению рыночным риском, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску представлен в таблице 5.2.2.4, раздела 5.2.2, входящего в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в следующей таблице

Табл.8.7.1
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	61 110
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	29 281
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	159
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 131 876

Показатели на начало отчетного периода отсутствуют в связи с первым составлением данной информации.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим информация по главе 12 Указания Банка России № 4482-У не представляется.

8.8 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA)) представлен в таблице 8.2.1 настоящей Промежуточной Отчетности.

8.9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности экономического капитала (EVE) к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) (сценарий параллельного сдвига кривой процентных ставок) представлен в таблице ниже. Чувствительность экономического капитала Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 июля 2018 года:

Таблица 8.9.1
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	5 234	337 964	(10 470)	3 934	336 662
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	46 814	(216 772)	626	(17 790)	(187 122)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(613 547)	-	-	(613 547)
Всего	52 048	(492 355)	(9 844)	(13 856)	(450 151)

Анализ чувствительности на 1 апреля 2018 года:

Таблица 8.9.2
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	3 221	445 243	(13 599)	2 247	437 112
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	18 776	(196 368)	257	(11 483)	(188 818)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(713 256)	-	-	(713 256)
Всего	21 997	(464 381)	(13 342)	(9 236)	(455 726)

Чувствительность портфеля ценных бумаг оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал. Чувствительность остальной части чистых активов оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

8.10 Информация о величине риска ликвидности

Информация о подходах по управлению риском ликвидности, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений. Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в таблице 5.2.4.1. раздела 5.2, входящего в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

При этом Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

В отношении расчета норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация о расчете НЧСФ по форме таблицы 10.1 Указания Банка России №4482-У.

8.11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 4 формы 0409808 и раздела 2 формы 0409813, входящих в состав настоящей Промежуточной Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за 2 квартал 2018 года сократилось на 1.9% (с 16.4% до 14.5%). Данное изменение связано с ростом активов, используемых для расчета показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка. Причины увеличения балансовых

активов изложены в пояснении к основным показателям деятельности Банка (п. 2.2 настоящей Пояснительной Информации).

По состоянию на 1 июля 2018 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 2 077 048 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 1 642 385 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 434 663 тыс. руб.

8.12 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда в Банке, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«10» августа 2018 года