

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 1 полугодие 2018 года

«Банк Кремлевский» (ООО) (далее – Банк) раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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», Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк раскрывает указанную информацию для широкого круга пользователей: участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц путем размещения отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<http://www.kremlinbank.net/ru/inform/inform1/>).

Уровень детализации представленной информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка.

Уровень существенности в целях сравнения количественной информации, принадлежащей разным отчетным периодам установлен внутренним документом Банка «Положение по раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО» и равен 20 процентам.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (http://www.kremlinbank.net/ru/about_bank/finance/).

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющегося 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 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства	24, 26	546 000	X	X	X

	акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	546 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	881 903
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 874 355	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	881 903
2.2.1		X	835 441	из них: субординированные кредиты	X	835 441
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	13 602	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 804	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 804	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 804
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные	20	-	X	X	X

	налоговые обязательства", всего, из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и	3, 5, 6, 7	3 093 757	X	X	X

	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	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В 1 полугодии 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу, нарушения отсутствуют.

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.07.2018 г. составила 55,72%., что на 27.2% меньше доли основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на а 01.04.2018 г. Снижение доли произошло вследствие увеличения дополнительного капитала Банка в результате проведенной процедуры пролонгации субординированного депозита, входящего в его состав.

Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 597 716	3 873 002	367 817
2	при применении стандартизированного подхода	4 569 041	3 794 544	365 523
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

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	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	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	74 212	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	74 212	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 141 600	1 254 750	91 328
20	при применении базового индикативного подхода	1 141 600	1 254 750	91 328

21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 739 316	5 201 964	459 145

Увеличение размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) по состоянию на 01.07.2018 г. обусловлено ростом объема портфеля предоставленных Банком гарантий. Развитие деятельности на рынке банковских гарантий – одно из приоритетных направлений в работе Банка, определенных Стратегией развития «Банк Кремлевский» ООО на 2017-2018 гг.

Снижение объемов операций, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), определило существенное снижение кредитного риска центрального контрагента по состоянию на 01.07.2018 г.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

В отчетном периоде Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

В Учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В таблице 3.3 представлены сведения о балансовой стоимости необремененных активов (среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец месяца отчетного квартала).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 г.
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	3 826 382	1 138 724
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 058 720	1 048 929
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	118 439	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 016 737	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	131 310	0
8	Основные средства	0	0	63 505	0
9	Прочие активы	0	0	437 670	89 795

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2018 г.
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	4 133 306	1 265 837
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 211 621	1 201 744
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	207 208	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 123 701	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	141 953	0
8	Основные средства	0	0	63 665	0

9	Прочие активы	0	0	385 158	64 094
---	---------------	---	---	---------	--------

Существенных изменений данных, представленных в таблице по состоянию на 01.07.2018 г. не выявлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 048 872	856 201
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:	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:	1 307 197	1 183 671
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 297 162	1 177 848
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 035	5 823

В силу незначительности объемов средств физических лиц в общем объеме средств нерезидентов их рост по итогам отчетного периода (на 72%) не оказал существенного влияния на изменение значения показателя «Средства нерезидентов».

Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		213 653		2 023 697	232 105	2 005 245
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции		0		1 975 465	24 069	1 951 396
4	Итого		213 653		3 999 162	256 174	3 956 639

В связи с отсутствием у Банка на 01.07.2018 г. активов, представленных 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" информация не раскрывается.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.07.2018 г. на основании решения уполномоченного органа управления Банка 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 N 590-П и N 611-П отражена в таблице 4.1.2.

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 611-П
по состоянию на 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих 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	286 544	50	143 272	1	2 865	-49	-140 407

Объем условных обязательствах кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, в отчетном периоде увеличился на 122% (по состоянию на 01.04.2018г. сумма аналогичных условных обязательств кредитного характера составила 129 052 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет роста объема гарантий, предоставленных контрагенту, уже имеющему гарантию Банка (на 42%), а также за счет вновь выданной гарантии (на 80%).

На отчетную дату 01.07.2018 по решению Правления Банка деятельность контрагентов признана реальной, условные обязательства кредитного характера контрагентов классифицированы во II категорию качества.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	134 954
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)	85 158
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)	6 309
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	150
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	213 653

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 г.

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	431 227	1 574 018	1 568 384	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	431 227	1 574 018	1 568 384	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
по состоянию на 01.07.2018 г.**

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	247 258	0	247 258	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 065 649	0	1 058 147	0	216 379	4.70
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	143 376	0	143 376	0	28 675	0.62
6	Юридические лица	788 077	1 219 923	730 742	1 210 873	2 201 684	47.89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 367 704	755 542	1 185 407	740 523	2 117 530	46.06
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	459 534	23 360	455 993	23 276	503 208	
9	Требования (обязательства),	390 556	45 722	386 651	45 264	420 604	

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	120 556	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	93 098	0	0	0	0	0
13	Прочие	80 612	0	33 448	0	33 448	0.73
14	Всего	3 692 676	1 975 465	3 398 378	1 951 396	4 597 716	100

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600%	1250%	прочие	
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	247258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247258
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1052210	0	0	0	0	5937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1058147
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	143376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143376
6	Юридические лица	111048	0	0	0	0	0	504495	179065	1101467	0	45540	0	0	0	0	0	0	0	1941615
7	Розничные заемщики (контрагенты)	137714	0	0	0	0	0	781154	693	942045	0	54678	0	0	0	9646	0	0	0	1925930

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	252656	145774	35685	0	45154	0	0	0	0	0	0	0	479269
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	273515		158400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	431915
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	90332	30224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120556
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93098	0	0	0	0	0	0	0	93098
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	33448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33448
14	Всего	496020	1195588	0	0	0	0	1325034	179758	2043511	0	100218	0	0	0	9645	0	0	0	5349774

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял сделки, которым присущ кредитный риск контрагента, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.07.2018 г. величина рыночного риска Банка равна 0. Величина процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка на текущую отчетную дату составила менее 2%.

В отчетном периоде Банк на ежедневной основе соблюдал установленное Банком России значений открытых валютных позиций. Нарушений не выявлено.

Раскрытие информации об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не производится

вследствие отсутствия у Банка разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк рассчитывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемого Банком базового индикативного подхода:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.04.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	608 853	669 199
чистые процентные доходы	154 986	181 223
чистые непроцентные доходы	453 867	487 976
Операционный риск	91 328	100 380

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях контроля уровня процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, проведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2018 г.:

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	1 504,07	4 562,22	2 933,89	3 704,79
<i>в % от собственных средств</i>	0.08%	0.23%	0.15%	0.19%
в рублях	-3 808,9	4 764,79	2 809,11	3 670,46
в долларах США	6 899,42	-248,86	88,93	-709,79
в евро	-1 586,45	46,28	35,85	744,12
- 200 базисных пунктов	-1 504,07	-4 562,22	-2 933,89	-3 704,79
<i>в % от собственных средств</i>	-0.08%	-0.23%	-0.15%	-0.19%
в рублях	3 808,9	-4 764,79	-2 809,11	-3 670,46
в долларах США	-6 899,42	248,86	-88,93	709,79
в евро	1 586,45	-46,28	-35,85	-744,12

Оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения снижения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, по состоянию на 01.07.2018 г. выявила возможное максимальное снижение финансового результата Банка за счет уменьшения чистого процентного дохода на 12 705 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 0,6%.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются

