

**Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом коммерческого
банка «Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственности)
за 1 полугодие 2018 года**

Настоящая информация подготовлена КБ "ОБР" (ООО) 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» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1 полугодие 2018 г., составленной в российских рублях.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 05.06.2017г. По состоянию на 01 июля 2018 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 июля 2018 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 июля 2018 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.07.2018 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 361039 тыс. рублей, что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.07.2018 года составил 279650 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 279360 тыс. руб.). В связи с отсутствием элементов добавочного капитала, размер основного капитала равен размеру базового капитала. В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 195000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- эмиссионный доход – 13000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- резервный фонд – 65182 тыс. руб. (средства в размере 14231 тыс. руб. направлены на покрытие убытка 2017 года)
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 11448 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018г. показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, составили 779 тыс. руб.

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 63250 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 10172 тыс. руб.
- прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 7967 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.07.2018, тыс. руб.
ООО НПП «ЭКРА»	27.06.2012	25.06.2018	7,75	5 000	100	-
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15 000	15 000	15 000
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6 000	6 000	6 000
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15 000	9 000	7 500
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2022	9,00	13 000	13 000	13 000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1 000	1 000	900
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10 000	10 000	10 000
ООО «Спорт-Цум»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1 000	950	850
Итого:				71 000	65 050	63250

Характеристика инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808).

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	208000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	203799	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	203799
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4201	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4201
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	454029	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	47	63250
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		63250	Из них: субординированные кредиты	X	63250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	60645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	779	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	779

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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 другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	560820	X	X	X
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	
8	Резервный фонд	27	65182	Резервный фонд	3	65182
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	11448	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	11448
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	5971	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	5971
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	9092	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	7967

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 4,5 % и 6 % соответственно. По состоянию на 01.07.2018 г. все нормативы, установленные Центральным Банком РФ, соблюдаются. Оценка соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И осуществляется ежедневно.

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива	Минимально допустимое значение надбавок	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	1,875%	36,035	38,264
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6%		36,035	38,264
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8%		45,023	48,025

Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный период 2018 года составляло: по Н1.0 – 44,739 %, по Н1.1. – 35,292 %, по Н1.2. -35,292 %, максимальное: по Н1.0 - 48,782 %, по Н1.1. – 38,662 %, по Н1.2.- 38,662 %.

Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6) на 01.07.2018г составило 11,02 (на 01.01.2018 – 12,8)

В целях обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

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

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	505387	484474	40431	38758
2	при применении стандартизированного подхода	505387	484474	40431	38758
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	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	467	467	37	37
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-	-
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	155159	103104	12413	8248
17	при применении стандартизированного подхода	155159	103104	12413	8248
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	123463	150425	9877	12034
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	123463	150425	9877	12034
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-	-

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	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	784476	738470	62758	59077

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Требования Базель III устанавливают два уровня капитала: основной и дополнительный. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Сумма основного и дополнительного капиталов составляет собственные средства (капитал).

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	279650	279360
Дополнительный капитал	81389	75293
Итого капитал	361039	354653
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	77,5%	78,8%

В структуре собственных средств (капитала) Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств(капитала) Банка приняты в уменьшение в полном объеме в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П. Инструменты базового капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала) Банка, приняты в уменьшение в полном объеме.

В течении 1 полугодия 2018 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом приведена в пункте 6 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «ОБР» (ООО) за 1 полугодие 2018 года, размещенной на сайте www.obr1016.ru.

2.2 Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка за 2 квартал 2018 года.

Номер	Наименование показателя	Среднее значение за 2 квартал 2018 года			
		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:	-	-	769249	68141
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	23467	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	23467	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	73263	68141
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	5122	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5122	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	68141	68141
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	45940	45940
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	22201	22201
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	198333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	88265	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	196003	-
8	Основные средства	-	-	138868	-
9	Прочие активы	-	-	48094	-

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не имеет на балансе обремененных активов. В течение 1 полугодия 2018 года Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

2.3 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

2.4 Кредитный риск

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года, а также в течение 1 полугодия 2018 года у Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности учитываются депозитарием «Газпромбанк» (АО), который соответствует критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требов аний, 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	9500	11,58	1100	0	0	11,58	1100
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
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							

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

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		18856		533648	64869	487635
2	Долговые ценные бумаги	4072				4072	0
3	Внебалансовые позиции				42567	160	42407
4	Итого	4072	18856		576215	69101	530042

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, 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)	32392
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)	0
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-9464
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)	22928

на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)
--

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	266452	221183	172143				
2	Долговые ценные бумаги	4072						
3	Всего, из них:		221183	172143				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4072	18856	18856				

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	197043		197043		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	14547		14547		2909	34
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	70000		70000		14000	7
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	84743	18031	71027	0	71027	7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	253304	24536	204560	10189	239720	2
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	104886		81812	0	89175	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	67257		53130	0	58443	

10	Вложения в акции	467		467		467	1065
11	Просроченные требования (обязательства)	4859		0		0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	105454		77405		116108	6
13	Прочие	66386		53203		53203	9
14	Всего	796803	42567	688252	10189	497434	1

Строка 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» и строка 9 «Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью» являются справочными строками к строкам 6 «Юридические лица» и 7 «Розничные заемщики (контрагенты)».

Строка 14 «Всего» является суммой строк 1-7 и 10-13.

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)																		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	197043																			0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		14547																		2909
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		70000																		14000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица							71027													71027
7	Розничные заемщики (контрагенты)							132663	39170	2012		40904									239720
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							42453	24365	2012		11543									89175
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							53130				3542									58443
10	Вложения в акции							467													467
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											77405									116108
13	Прочие							53203													53203
14	Всего	197043	84547					257360	39170	2012		118309									497434

Строка 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» и строка 9 «Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью» являются справочными строками к строкам 6 «Юридические лица» и 7 «Розничные заемщики (контрагенты)».

Строка 14 «Всего» является суммой строк 1-7 и 10-13.

Столбец 21 является суммой произведений строки коэффициентов риска на строку.

Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска. Банком не осуществляется специализированное кредитование и он не имеет долей участия в акционерном капитале, оцениваемых в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню риска (ПВР).

2.5 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками. Банк не совершает сделок с ПФИ и сделок РЕПО. Соглашения о неттинге не заключаются.

2.6 Риск секьютеризации

Банк не участвует в сделках (операциях) по секьютеризации активов. По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьютеризации.

2.7 Рыночный риск

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.07.2018 г. составила 155159 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 11538 тыс. руб.).

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)	100497
2	фондовый риск (общий или специальный)	54662
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	155159

2.8 Операционный риск

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.07.2018 г. величина операционного риска составила 9877 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 12034 тыс. руб.).

2.9 Информация о величине процентного риска

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорам или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней

	До востребования и менее 1	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной	Итого

	месяца				ставки	
1 июля 2018 года						
Итого финансовые активы	223203	114274	73757	45761	284321	741316
Итого финансовые обязательства	16840	62739	66530	303768	384617	834494
Совокупный ГЭП на 1 июля 2018 года	206363	51535	7227	-258007	-100296	-93178
1 января 2018 года						
Итого финансовые активы	232462	55155	111178	56179	270150	725124
Итого финансовые обязательства	17862	73354	41098	318030	383476	833820
Совокупный ГЭП на 1 января 2018 года	214600	-18199	70080	-261851	-113326	-108696

2.8 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией и соответственно не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", не подлежит раскрытию информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Данные о показателе финансового рычага приведены в следующей таблице по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.01.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	279650	279360
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	769355	737365
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,3	37,9

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2018 составило 36,3 %. По сравнению с 01.01.2018 его значение уменьшилось на 1,6 %.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском и расчет показателя финансового рычага представлен в следующей таблице по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	768250	746100
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	13411	2683
7	Прочие поправки	12306	11427
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	769355	737365

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	2	4	5
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	756723	734682
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	779	0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	755944	734682
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	42407	26812
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	28996	24129
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	13411	2683
Капитал и риски			
20	Основной капитал	279650	279360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	769355	737365
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	36,3	37,9

--	--	--	--

Значение основного капитала существенно не изменилось.

На уменьшение значения показателя финансового рычага повлияло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 на 31990 тыс. руб., что в свою очередь связано с увеличением номинальной величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 15595 тыс.руб по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

В нижеприведенной таблице указаны сведения об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

:

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	36,035			38.264		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	36,035			38.264		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	45,023			48.025		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	36,289			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	298,414			248.540		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	324,798			273.925		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	10,161			10.117		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11,02			12.8		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	29,863			35.461		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0			0.089		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)							

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			3,87			2.30		

Существенных изменений значений обязательных нормативов в отчетном периоде не отмечается. Наблюдается незначительное снижение нормативов достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Н.В. Хованова

"10" августа 2018 года