

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «БАНК СТАНДАРТ-КРЕДИТ»**

на 01 июля 2018 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «Банк Стандарт-Кредит» (далее – «Банк») раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

В I полугодии 2018 года Банк осуществлял расчет показателей величины капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), оценку достаточности капитала стандартным методом, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

Информация о данных бухгалтерского баланса и элементах собственных средств (капитала) Банка в целях расчета показателей величины капитала и уровня достаточности капитала Банка на 01.07.2018 представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	290500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	290500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	290500
1.1.1	«обыкновенными акциями (долями)»	24	290000	«обыкновенными акциями (долями)»	1.1	290000
1.1.2	эмиссионный доход	26	500	эмиссионный доход	1.1	500
2	Резервный фонд	27	7426	Резервный фонд	3	7426
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33		X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	33		Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(16293)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(21226)
5	"Средства кредитных"	15, 16	667965	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	50206
5.1.1		X	62 757	из них: субординированные кредиты	X	50206
6	X	X	X	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	56	0
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8643	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5554	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5554
8	"Отложенный налоговый актив", всего	9	4640	X	X	X
9	"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	3, 5, 6, 7	851731	X	X	X

Уставный капитал Банка является вложением средств участников Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

По состоянию на 01.07.2018 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 290000 тыс. руб. (01.01.2018 г. – 290000 тыс. руб.).

Резервный фонд на отчетную дату составил 7426 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. сумма собственных средств (капитала) Банка составила 321352 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 343901 тыс. руб.). В течение отчетного периода размер собственных средств (капитала) Банка не снижался ниже 300000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк с запасом выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	(%)	
Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	36,518	37,545
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	36,518	37,545
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	43,279	44,165

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются в Территориальное учреждение Банка России.

Инструменты дополнительного капитала включают в себя субординированный депозит в размере 62757 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Вкладчик	Сумма, доллар США	Срок привлечения	Процентная ставка, %
Представительство компании с ограниченной ответственностью «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в городе Москве (Республика Кипр)	1 000 000-00	7 лет	3,5

Отделением – Национальный Банк по Республике Адыгея согласовано, что условия, на которых Банком получен субординированный депозит в иностранной валюте (доллар США), соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный депозит по остаточной стоимости, определяемой п.п.3.1.8.6 вышеуказанного Положения, по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Информация о системе управления рисками

В Банке функционирует система управления рисками и капиталом, включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях.

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе. Потребность в капитале для покрытия вышеуказанных рисков определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с рекомендациями Банка России.

Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И (стандартизированный подход).

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

(тыс. руб.)			
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков

		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	580 342	604 179	46 427
2	при применении стандартизированного подхода	580 342	604 179	46 427
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т. ч.:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
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			
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			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	22 225	41 300	1 778
17	при применении стандартизированного подхода	22 225	41 300	1 778
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	139 938	133 200	11 195
20	при применении базового индикативного подхода			

21	при применении стандартизированного подхода	139 938	133 200	11 195
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
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			
25	Итого	742 505	778 679	59 400

Сведения об обремененных и необремененных активах 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:			731 936	150 278
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:			194 629	150 278
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными			194 629	150 278

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			194 629	150 278
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			7 959	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			230 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			180 307	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			93 991	
8	Основные средства			8 746	
9	Прочие активы			18 971	

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В течение отчетного периода Банк не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. На 01.07.2018г. обремененные активы в Банке отсутствуют.

В составе необремененных активов присутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России – это долговые ценные бумаги юридических лиц – резидентов и нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, являющиеся высоколиквидным активом. В течение отчетного периода величина необремененных активов снизилась в связи с полным и своевременным погашением одного из выпусков ценных бумаг эмитентом - нерезидентом.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	14 663	16 881
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	1052
2.3	физическим лицам - нерезидентам	14 663	15 829

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	174 625	178 667
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	174 625	178 667
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	105 032	98 584
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	62 769	57 600
4.3	физических лиц - нерезидентов	42 263	40 984

Снижение показателя по долговым ценным бумагам эмитентов - нерезидентов связано с полным погашением одного из выпусков ценных бумаг эмитентом – нерезидентом в отчетном периоде.

Информация о кредитном риске

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И.

Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2018г. и 01.01.2018г. представлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2018			01.01.2018		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резерво в на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	769 737	735 344	298 191	530 907	493 315	329 733
Активы с коэффициентом риска 0 %, всего, из них:	437 047	437 047	0	162 328	162 328	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	437 047	437 047	0	162 328	162 328	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые	0	0	0	0	0	0

оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	133	133	27	1567	1567	313
кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	133	133	27	1567	1567	313
Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в т.ч. обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	332 557	298 164	298 164	367 012	329 420	329 420
ссудная задолженность	168 689	159 064	159 064	217 081	206 100	206 100

юридических лиц						
ссудная задолженность физических лиц	113 557	91 498	91 498	110 307	86 218	86 218
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представителям стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	187 761	178 360	211 356	191 354	184 004	223 104
с коэффициентом риска 110%	136 517	136 300	149 930	129 527	129 310	142 241
с коэффициентом риска 130%	8 810	8 321	10 817	5 959	5 890	7 657
с коэффициентом риска 150%	42 434	33 739	50 609	55 868	48 804	73 206
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	25 869	23 598	70 795	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	25 869	23 598	70 795	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 227	7 122	0	5 059	4 888	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	7 227	7 122	0	5 059	4 888	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска			580 342			604 179

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		37 782		210	26 062	11 930
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого		37 782		210	26 062	11 930

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»

Контрагентами Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитарии НКО АО НРД и Банк ВТБ (ПАО), удовлетворяющие критериям Указания 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 по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Далее в таблице представлены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N	по решению уполномоченного органа	

			283-П		процент	тыс. руб.	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	3482	21,00	731	1,84	64	-19,16	-667		
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							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

В отчетном периоде не произошло существенных изменений по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	28 087
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12 451
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2 894
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	138
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	37 782

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	5627	244935	222944				
2	Долговые ценные бумаги	195867						
3	Всего, из них:	201494	242982	222944				
4	просроченные более чем на 90 дней		11 930	11 930				

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						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	133		27		27	0,0
6	Юридические лица						

7	Розничные заемщики (контрагенты)	282246	7227	250562		250562	67,9
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	25869		70795		70795	19,2
13	Прочие	50311		47602		47602	12,9
14	Всего	358459	7227	368986		368986	100,0

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

(тыс. руб.)

Номер	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																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		27																	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие																			

	брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица																			
7	Розничные заемщики (контрагенты)						250562													
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска													70795						
13	Прочие						47602													
14	Всего		27				298164							70795						368986

Информация о величине операционного риска

Банк использует стандартизированный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г.:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	11195	10656
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	223900	213118
чистые непроцентные доходы	194502	185180
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	29398	27938
	3	3

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка с коэффициентом 12,5. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в целях расчета достаточности капитала составляет 133 200 тыс. рублей.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основными методом оценки процентного риска банковского портфеля Банка является оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Оценка осуществляется на основе данных о разницах объемов активов и пассивов по срокам (процентный ГЭП). Рассматриваются активы и пассивы, подверженные процентному риску.

Для целей оценки процентного риска используется процентный ГЭП +/- 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и предоставления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.07.2018 г. представлен в таблице:

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования по видам валют:	408 668	14 756	98 243	79 678	601 345
1.1.	643	407 626	11 277	80 296	55 484	X
1.2.	840	1 042	3 479	17 947	24 194	X
1.3.	978	0	0	0	0	X
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства по видам валют:	42 339	80 461	28 223	119 358	270 381
2.1.	643	21 864	22 928	23 593	79 146	X
2.2.	840	15 296	57 488	4 445	16 484	X
2.3.	978	5 179	45	185	23 728	X
3.	Абсолютный ГЭП (стр.1 – стр.2), тыс. руб.	366 329	-65 705	70 020	-39 680	330 964
3.1.	643	385 762	-11 651	56 703	-23 662	X

3.2.	840	-14 254	-54 009	13 502	7 710	X
3.3.	978	-5 179	-45	-185	-23 728	X
4.	Совокупный ГЭП (стр.3 нарастающим итогом)	366 329	300 624	370 644	330 964	X
7.	Изменение чистого процентного дохода в результате параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов:					Суммарное изменение ЧПД
7.1.	+400 базисных пунктов	14 042,12	-2 190,08	1 750,50	-396,80	13 205,74
7.1.1.	643	14 787,03	-388,35	1 417,58	-236,62	15 579,63
7.1.2.	840	-546,38	-1 800,23	337,55	77,10	-1 931,96
7.1.3.	978	-198,52	-1,50	-4,63	-237,28	-441,93
7.2.	-400 базисных пунктов	-14 042,12	2 190,08	-1 750,50	396,80	-13 205,74
7.2.1.	643	-14 787,03	388,35	-1 417,58	236,62	-15 579,63
7.2.2.	840	546,38	1 800,23	-337,55	-77,10	1 931,96
7.2.3.	978	198,52	1,50	4,63	237,28	441,93
8.	Абсолютное суммарное изменение чистого процентного дохода (ЧПД)	13 205,74	X	X	X	X
9.	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

Информация о величине риска ликвидности

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Показатели ликвидности на 01 июля 2018 г. и 01 января 2018 г.:

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%	100,126	37,035		
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	148,024	163,743		
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%	19,180	24,894		

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяют адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием внутренних и внешних факторов.

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (раздел 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808).

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
Основной капитал, тыс.руб.	271146	277501	292355	295075

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1009283	687446	776352	757370
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.9	40.4	36.4	39.0

На 01.07.2018 г. значение показателя финансового рычага снизилось на 13,5% в связи с изменением величины балансовых активов, входящих в его расчет, а именно: за счет увеличения размера размещения свободных денежных средств на депозиты в Банке России (на 01.04.2018 объем размещения составлял 57 000 тыс. рублей, на 01.07.2018 – 402 000 тыс. рублей).

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Значения обязательных нормативов на 01.07.2018г. и 01.01.2018г. и их предельно допустимые значения приведены ниже:

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018	(%)
			Предельно допустимое значение показателя, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	36,518	37,545	≥ 4,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	36,518	37,545	≥ 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	43,279	44,165	≥ 8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	28,784	-	≥ 3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	100,126	37,035	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	148,024	163,743	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	19,180	24,894	≤ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 20,22	макс 21,04	≤ 25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	102,339	132,204	≤ 800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	0,300	0,000	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,597	0,422	≤ 3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	макс 2,29	макс 1,4	≤ 20

В течение отчетного периода не было зафиксировано случаев нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Заместитель Председателя правления

Главный бухгалтер



Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

22.08.2018г.