

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК» НА 1 ИЮЛЯ 2018 г.**

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ	1
1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	1
2 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.	7
4 КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
5 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	19
6 РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
7 РЫНОЧНЫЙ РИСК	21
8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	21
9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	22
10 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	23

ВВЕДЕНИЕ

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», (далее-информация о рисках, Указание N 4482-У, приложение). Банк размещает информацию на Web-сайте ПАО КБ«СЕЛЬМАШБАНК» в сети Интернет по адресу: www.selmasbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в виде текстовой информации и аналитических таблиц, установленных в приложении к Указанию от 07.08.2017 г. N 4482-У.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается банком по состоянию на 01.07.2018 г. в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к выше указанной информации, размещенной на сайте банка, всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)» (далее Положение Банка России N 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 года составила 514649 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года капитал увеличился на 2,5 % (капитал Банка на 01.01.2018 года – 501969 тыс.руб.) , за счет увеличения прибыли.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2018 года состоят из базового капитала и дополнительного:

(в тыс.руб.)

Источники базового капитала	
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	136 210
обыкновенными акциями	135 710
привилегированными акциями с определенным размером дивиденда	500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	339346

Резервный фонд	6 805
Источники базового капитала, итого	482361
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	
Нематериальные активы	746
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	300
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	1046
Базовый капитал, итого	481315
Основной капитал, итого	481315
Источники дополнительного капитала	
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	33334
Источники дополнительного капитала, итого	33334
Дополнительный капитал, итого	33334
Собственные средства (капитал), итого	514649

2. Для оценки достаточности капитала банк используется стандартизированный подход, установленный нормативными актами Банка России.

Информация о нормативах достаточности капитала ПАО КБ «Сельмашбанк»

Наименование показателя	Нормативное значение в %	Значение на 01.07.2018 г. в %	Значение на 01.01.2018 г. в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	40.3769	36.5823
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	40.3769	36.5823
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	42.4200	45.9825

Банк при формировании данного раздела использует данные раздела 1 формы 0409808 на 01.07.2018 г.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 1-го полугодия 2018 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала. Случаев нарушений нормативов достаточности капитала за 1-ое полугодие 2018 года не было.

3. Уставный капитал ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК» состоит из обыкновенных акций и привилегированных акций с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными, бездокументарными.

В базовый капитал включаются привилегированные акции с определенным размером дивиденда в сумме 200 тыс. руб., и обыкновенные акции в сумме 135600 тыс.руб. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 100 рублей, номинальная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда – 50 рублей.

Даты выпуска обыкновенных акций 29.01.1993 г., 19.07.1993 г., 19.08.1993 г., 18.08.1994 г., 10.11.1995 г., 28.07.2004 г., 02.07.2007 г.

Даты выпуска привилегированных акций с определенным размером дивиденда - 10.11.1995 г.

Наличие срока по инструменту (акциям) – бессрочный.

Дата погашения инструмента (акциям) - без ограничения срока.

Ставка по обыкновенным акциям плавающая, по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда – фиксированная.

Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям - обязательность выплат дивидендов предусмотрена Банком частично, характер выплат некумулятивный.

Акции Банка неконвертируемые.

Данная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808 на 01.07.2018 г.

4. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (далее- публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018 г.

Таблица 1.1.

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	136210	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136210	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	136210
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	33334
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2517778	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33334
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24546	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	746	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	746	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	746
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2432	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2432	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	746	X	X	746
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	2597790	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	300

5. Требования к капиталу Банка, установленные Банком России, за 1-ое полугодие 2018 года выполнены.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением 395-П (Базель III) на 01.07.2018 года находится на высоком уровне и составляет 514649 тыс.руб. (на 01.01.2018 года-501969 тыс.руб.).

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности, случаев нарушений нет.

6. Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) составляет 93,5 %. Основной капитал банка на 01.07.2018 г. - 481315 тыс.руб. Собственные средства на 01.07.2018 г. – 514649 тыс.руб.

7. Кредитный риск по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки у банка отсутствует.

8. Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банка, установленных Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”))»

2. 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	838206	740998	67056
2	при применении стандартизированного подхода	838206	740998	67056
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	40224	23548	3218
5	при применении стандартизированного подхода	40224	23548	3218
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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо

11	Риск расчетов	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
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	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	46850	13488	3748
17	при применении стандартизированного подхода	46850	13488	3748
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	281863	264063	22549
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	281863	264063	22549
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%	6080	5753	486
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)	1213223	1047850	97057

За отчетный период произошли существенные изменения по строке 4 данной таблицы, в связи с увеличением остатков по счету 47404 (расчеты с валютной биржей) при совершение операций купли-продажи иностранной валюты.

За отчетный период произошли существенные изменения по строке 17 данной таблицы, в связи с тем, что, валютная позиция к капиталу на 01.06.2018 года составила 9,0669 % , на 01.03.2018 г. 2,6783 % Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка превысило 2%. Таким образом, размер валютного риска был принят в расчет величины рыночного риска на 01.07.2018 г. в сумме 3748 тыс.руб., на 01.04.2018 г. в сумме 1079 тыс.руб.

Величина рыночного риска принимаемая в расчет норматива достаточности капитала банка на 01.07.2018, умноженная на коэффициент 12,5, составляет 46850 тыс.руб., на 01.04.2018 г. в сумме 13488 тыс.руб.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Сельмашбанк» и данных отчетности, представляемой банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	----------------------	---

		обремененных 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	1769507	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	62	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	62	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	750515	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	526667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	297565	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	26212	0
8	Основные средства	0	0	23513	0
9	Прочие активы	0	0	144973	0

На отчетную дату банк не проводил операций с обремененными активами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	12353	62238
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:	6192	7072
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	6192	7072

По состоянию на 01.07.2018 г. снижение средств на корреспондентских счетах в банках –нерезидентах по стр.1 таблицы 3.4 связано с текущими платежами клиентов банка по контрактам в иностранной валюте.

Снижение средств физических лиц-нерезидентов по стр.4.3 таблицы 3.4 связано со снижением остатков на счетах до востребования.

4. Кредитный риск

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

		дефолта	дней	дефолта	дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	53208	0	1874021	75526	1851703
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	53208	0	1874021	75526	1851703

Таблица 4.1.1

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"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На отчетную дату у банка отсутствуют ценные бумаги, 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"

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

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							
2	Реструктурированные ссуды	134259	18.38	24681	0.94	1262	-37	-741
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 имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных	0	0	0	0	0	0	0

	ценных бумаг							
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	0	0	0	0	0	0	0

По строке 2 изменение объемов реструктурированных ссуд по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 г. связано с погашением ссудной задолженности по реструктурированным ссудам.

Таблица 4.2

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)	51977
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)	434
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	797
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в	53208

состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	
--	--

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом является несущественной.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость в необеспеченных кредитных требованиях	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	1851703	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1851703	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период банк не имеет.

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	1154968	0	1154968	0	19450	0.73
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)	1330111	0	1330111	0	397965	0.63
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	69200	0	68508	0	89060	12.24
7	Розничные заемщики (контрагенты)	81375	0	67470	0	77517	12.42
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	36241	0	13929	0	13929	60.18
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	171596	0	142663	0	159961	5.88
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	10009	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	30728	0	30697	0	46046	27.31
13	Прочие	38198	0	34278	0	34278	24.45
14	Всего	2922426	0	2842624	0	838206	143.84

Существенных изменений за отчетный период банк не имеет.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но ме р	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	1135518	0	0	0	0	0	19450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1154968
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	1165183	0	0	0	0	164928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1330111
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	68508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68508
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	60301	0	2524	0	0	0	0	0	4645	0	0	0	0	67470
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	13929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13929

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	85002		57661	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142663
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30697	0	0	0	0	0	0	0	30697
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	34278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34278
14	Всего	1135518	1165183	0	0	0	0	377888	0	128693	0	30697	0	0	0	4645	0	0	0	2842624

Существенных изменений за отчетный период банк не имеет.

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV Банком не раскрываются, так как у Банка отсутствует разрешение на применении ПВР в регуляторных целях.

5. Кредитный риск контрагента

Таблицы 5.1,5.2,5.3,5.5,5.6 раздела 5 Банком не раскрываются, так как Банк не осуществляет операции с ПФИ.

Таблицы 5.4 и 5.7 раздела 5 Банком не раскрываются, так как Банк не имеет разрешения на применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее-ПВР) в регуляторных целях

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	40224
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	187899	37580
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3221	644

9	Гарантийный фонд	10000	2000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

За отчетный период произошли существенные изменения по строке 2 данной таблицы, в связи с увеличением остатков по счету 47404 (расчеты с валютной биржей) при совершение операций купли-продажи иностранной валюты.

6. Риск секьюритизации

Таблица 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 раздела 6 Банком не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции секьюритизации.

7. 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	46850
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	46850

За отчетный период произошли существенные изменения по строке 9 данной таблицы, в связи с тем, что, валютная позиция к капиталу на 01.06.2018 года составила 9,0669 %., на 01.03.2018 г. 2,6783 %

Таким образом, размер валютного риска был принят в расчет величины рыночного риска на 01.07.2018 г. в сумме 3748 тыс.руб., на 01.04.2018 г. в сумме 1079 тыс.руб.

Величина рыночного риска принимаемая в расчет норматива достаточности капитала банка на 01.07.2018, умноженная на коэффициент 12,5, составляет 46850 тыс.руб., на 01.04.2018 г. в сумме 13488 тыс.руб.

8. Информация о величине операционного риска

8.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банке подходов к оценке операционного риска.

В отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, соблюдает требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018 г.	Данные на 01.04.2018 г.
1	2	3	4
2	Операционный риск (тыс.руб), всего, в том	22549	21125

	числе:		
3	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	150325	140836
4	чистые процентные доходы	106182	96098
5	чистые непроцентные доходы	44143	44738
6	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска на 01.07.2018 г. равен 22549 тыс.руб. Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1.0) умноженная на коэффициент 12.5 равна 281863 тыс.руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска – 22549 тыс.руб.

Капитал банка на 01.07.2018 г. составляет 514649 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Для управления процентным риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, анализ сроков погашения активов и обязательств, расчет показателя процентного риска, стресс-тестирование.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют на 01.07.2018 г.

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	в тыс.руб.									
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	ИТОГО
Рубль	2140283	20836	41996	46484	38283	15955	9104	8765	96224	2417930
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы	2140283	20836	41996	46484	38283	15955	9104	8765	96224	2417930
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	98395	106380	21438	1255516	54	0	0	0	0	1481783
Доллар США	3204	9847	1160	17167	0	0	0	0	0	31378
Евро	1619	0	0	509	0	0	0	0	0	2128
Итого пассивы	103218	116227	22598	1273192	54	0	0	0	0	1515289
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	2037065	-95391	19398	-1226708	38229	15955	9104	8765	96224	902641

Выводы: Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход

будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

В течение 1-го полугодия 2018 года Банком соблюдались все установленные числовые значения следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- финансового рычага;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Краткое наименование Норматива	Нормативное значение, в процентах	Фактическое значение, в процентах на 01.07.2018	Фактическое значение, в процентах на 01.04.2018
H1.1	4.5	40.4	46.9
H1.2	6	40.4	46.9
H1.0	8	42.4	48.3
H1.4	3	16.3	20.3
H2	15	180.8	220.5
H3	50	211.6	274.0
H4	120	36.3	41.4
H6	25	24.3	23.8
H7	800	85.5	86.8
H9.1	50	0.4	0.4
H10.1	3	0.6	0.5
H25	20	12.7	16.5

Показатель финансового рычага на 01.07.18 года находится на высоком уровне и составляет 16.3%, что говорит об устойчивости банка. Показатель финансового рычага рассчитывается банком как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России N 395-П, к сумме балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Номер строки	Наименование Показателя	Значения на 01.07.2018 г.	Значения на 01.04.2018 г.
1	Основной капитал, тыс.руб.	481315	481321
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб	2951287	2366992
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	16.3	20.3

Уменьшение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года на 4,0% по сравнению с данными на 01.04.2017 года связано, с увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Рост балансовых активов на 01.07.2018 г. обусловлен увеличением остатков на расчетных и текущих счетах клиентов банка,

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также

операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В настоящем разделе использованы данные, приведенные в разделе 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813, раскрываемые в составе форм (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018 г.



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.