

**Информация  
о принимаемых ИНВЕСТИЦИОННЫМ БАНКОМ «ВЕСТА»  
(ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом  
за I полугодие 2018 года**

**Москва, 2018 г.**

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| <i>Введение</i> .....   | 2  |
| <i>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</i> .....  | 2  |
| <i>Раздел II. Информация о системе управления рисками</i> .....   | 7  |
| <i>Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора</i> ..... | 8  |
| <i>Раздел IV. Кредитный риск</i> .....  | 11 |
| <i>Общая информация о величине кредитного риска Банка</i> .....   | 11 |
| <i>Методы снижения кредитного риска</i> .....   | 14 |
| <i>Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом</i> .....  | 15 |
| <i>Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов</i> .....  | 19 |
| <i>Раздел V. Кредитный риск контрагента</i> .....   | 19 |
| <i>Раздел VI. Риск секьюритизации</i> .....   | 23 |
| <i>Раздел VII. Рыночный риск</i> .....  | 24 |
| <i>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</i> .....   | 24 |
| <i>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</i> .....  | 24 |
| <i>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</i> .....  | 25 |
| <i>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)</i> ..  | 26 |

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)<sup>1</sup> составлена в соответствии с требованиями Указания N 4482-У<sup>2</sup>.

В состав Отчета включена информация о значимых текущих и потенциальных рисках Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)<sup>3</sup>, информация об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу) за I полугодие 2018 года.

На дату составления настоящего Отчета Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Наименования разделов, глав и нумерация таблиц в отчете приведена в соответствии с Указанием № 4482-У. Так же в Отчете использовались данные форм отчетности, подготовленные Банком в соответствии с Указанием N 4212-У<sup>4</sup>.

Все данные в Отчете приведены в российских рублях с округлением до целых тысяч (если не указано иное).

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в случае их наличия.

Банк относится к кредитным организациям с размером активов менее 500 миллиардов рублей и не использует при оценке величины размера требований к капиталу и его достаточности методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Собственные средства (капитал) рассчитываются в соответствии с требованиями, установленными Положением № 395-П<sup>5</sup>.

Объем требований к капиталу определяется в соответствии с положениями, установленными Инструкцией № 180-И<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> Далее - Отчет

<sup>2</sup> Указание Банка России от 7 августа 2017 г. N 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"

<sup>3</sup> Далее - Банк

<sup>4</sup> Указание Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

<sup>5</sup> Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»



Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленные Указанием № 4212-У опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazатели/po-rossijskim-pravilam-rcbu/2018>).

В Таблице 1.1. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

**Таблица 1.1.**

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

| Номер  | Бухгалтерский баланс   |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                            |              |                                    |
|--------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|        | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на 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       | 375 500                            | X  | X            | X                                  |
| 1.1    | отнесенные в базовый капитал   | X            | 375 500                            | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"                 | 1            | 375 500                            |
| 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           | 0                                  |
| 2      | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16       | 1 706 032                          | 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           | 0                                  |
| 2.2.1. |  | X            |                                    | из них: субординированные кредиты  | X            | 0                                  |
| 3      | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10           | 14 732                             | X  | X            | X                                  |
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            | 5 528                              | X  | X            | X                                  |

|        |  |    |        |  |               |       |
|--------|--|----|--------|--|---------------|-------|
| 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  | 0      | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)   | 9             | 5 528 |
| 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  | 21 654 | 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  | 0      | "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  | 0      | X  | X             | 0     |
| 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,<br>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 | 1 885 932 | 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 |

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в политике и процедурах по управлению капиталом, принятых в Банке не произошло.

Банки обязаны выполнять требования регулятора, касающиеся нормативов по соотношению капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности капитала).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), ограничивающий риск несостоятельности Банка и определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков по состоянию на 01.07.2018г. составил 23.557%, при минимально допустимом значении норматива 8%.

**Информация о выполнении требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

| По состоянию на: | Капитал (тыс.руб.) | Норматив Н1.0 (min 8%) | Норматив Н1.1 (min 4.5%) | Норматив Н1.2 (min 6%) |
|------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| 01.01.2018       | 830 695            | 22.660                 | 21.681                   | 21.681                 |
| 01.02.2018       | 801 285            | 21.643                 | 20.677                   | 20.677                 |
| 01.03.2018       | 793 970            | 20.593                 | 19.961                   | 19.961                 |
| 01.04.2018       | 801 466            | 21.862                 | 20.448                   | 20.448                 |
| 01.05.2018       | 785 406            | 22.149                 | 22.149                   | 22.149                 |
| 01.06.2018       | 806 316            | 23.833                 | 23.833                   | 23.833                 |

|                     |         |        |        |        |
|---------------------|---------|--------|--------|--------|
| 01.07.2018          | 820 375 | 23.557 | 23.557 | 23.557 |
| <i>минимальное</i>  | 785 406 | 20.593 | 19.961 | 19.961 |
| <i>максимальное</i> | 830 695 | 23.833 | 23.833 | 23.833 |
| <i>среднее</i>      | 805 645 | 22.328 | 21.758 | 21.758 |

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу в полном объеме. Показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались с существенным запасом до минимальных значений.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в разделе I «Сведения об обязательных нормативах». Раздел I формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленный Указанием № 4212-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rbu/2018>).

Соотношение размера основного капитала Банка и размера его собственных средств представлено ниже:

| По состоянию на:    | Капитал (тыс.руб.),<br>всего: | в том числе, основной капитал<br>(тыс.руб) | Основной капитал (% от<br>собственных средств) |
|---------------------|-------------------------------|--|--|
| 01.01.2018          | 830 695                       | 794 828                                    | 95.68%   |
| 01.02.2018          | 801 285                       | 776 154                                    | 96.86%   |
| 01.03.2018          | 793 970                       | 769 612                                    | 96.93%   |
| 01.04.2018          | 801 466                       | 749 647                                    | 93.53%   |
| 01.05.2018          | 785 406                       | 785 406                                    | 100.00%  |
| 01.06.2018          | 806 316                       | 806 316                                    | 100.00%  |
| 01.07.2018          | 820 375                       | 820 375                                    | 100.00%  |
| <i>минимальное</i>  | 785 406                       | 749 647                                    | 95.45%   |
| <i>максимальное</i> | 830 695                       | 820 375                                    | 98.76%   |
| <i>среднее</i>      | 805 645                       | 786 048                                    | 97.57%   |

В составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал – среднее значение за период составляет 97,57%. У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств. Главными источниками основного капитала Банка являются: уставный капитал и нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.

В целях диверсификации кредитного риска, а так же в целях снижения риска концентрации Банк управляет кредитным риском в разрезе видов контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) и их страновой принадлежности.

**Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки**

тыс.руб.

| Код страны | Наименование страны | Величина антициклической надбавки | Вид контрагента | Кредитный риск, тыс.руб. |
|------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| 826        | Великобритания      | 0                                 | организации     | 164 830                  |
|            |                     |                                   | банки           | 0                        |
|            |                     |                                   | <b>всего</b>    | <b>164 830</b>           |
| 442        | Люксембург          | 0                                 | организации     | 125 945                  |
|            |                     |                                   | банки           | 0                        |
|            |                     |                                   | <b>всего</b>    | <b>125 945</b>           |



|     |                      |   |              |                |
|-----|----------------------|---|--------------|----------------|
| 372 | Ирландия             | 0 | организации  | 177 834        |
|     |                      |   | банки        | 0              |
|     |                      |   | <b>всего</b> | <b>177 834</b> |
| 643 | Российская Федерация | 0 | организации  | 674 010        |
|     |                      |   | банки        | 282 175        |
|     |                      |   | <b>всего</b> | <b>956 185</b> |

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения №395-П.

Иные коэффициенты (показатели), которые могут определяться с применением значения показателя размера собственных средств, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России в Банке не применяются.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией №180-И.

Таблица 2.1.

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

тыс.руб.

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на 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:  | 1 013 606  | 941 454                            | 81 088   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 1 013 606  | 941 454                            | 81 088   |
| 3     | при применении ПВР   | Не применимо   | Не применимо                       | Не применимо   |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | 140 770  | 145 194                            | 11 262   |
| 5     | при применении стандартизированного подхода  | 140 770  | 145 194                            | 11 262   |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | Не применимо   | Не применимо                       | Не применимо   |
| 7     | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0  | 0                                  | 0  |
| 8     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | 0  | 0                                  | 0  |
| 9     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | 0  | 0                                  | 0  |
| 10    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | 0  | 0                                  | 0  |
| 11    | Риск расчетов  | Не применимо   | Не применимо                       | Не применимо   |

|    |  |              |              |              |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | 0            | 0            | 0            |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора  | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода  | 0            | 0            | 0            |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | 797 277      | 638 886      | 63 782       |
| 17 | при применении стандартизированного подхода  | 797 277      | 638 886      | 63 782       |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:   | 1 530 800    | 1 940 288    | 122 464      |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 1 530 800    | 1 940 288    | 122 464      |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 0            | 0            | 0            |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0            | 0            | 0            |
| 25 | Итого  | 3 482 453    | 3 665 822    | 278 596      |
|    | (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)   |              |              |              |

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска к капиталу (строка 25 таблицы 2.1) по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 3 482 453 тыс.рублей, что незначительно ниже данных предыдущего отчетного периода. Изменение к аналогичному периоду составило минус 183 369 тыс.рублей. При этом несущественно изменились объемы кредитного и рыночного риска (+72 152) тыс.рублей и (+158 391) тыс.рублей соответственно. Размер операционного риска в отчетном квартале существенно снизился<sup>7</sup>. Изменение составило (-409 488) тыс.рублей, что связано с существенным снижением чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2017 году. Изменения структуры требований Банка в отношении кредитного риска контрагента не существенны.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, с выделением активов, предоставленных в качестве

<sup>7</sup> 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.



обеспечения по операциям Банка России, а так же информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

В целях составления настоящего отчета под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-----------|--|---|---|---|--|
|           |  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1         | Всего активов, в том числе:  | 109 364                                   | 0   | 2 725 931                                   | 1 293 885  |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | 17 557                                    | 0   | 23 324                                      | 1 584  |
| 2.1       | кредитных организаций  | 10 681                                    | 0   | 693   | 693  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 6 876                                     | 0   | 22 631                                      | 891  |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 22 370                                    | 0   | 703 015                                     | 703 018  |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 0   | 0   | 97 231                                      | 97 231   |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0   | 0   | 97 231                                      | 97 231   |
| 3.1.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 67 110                                    | 0   | 589 283                                     | 589 283  |
| 3.2.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0   | 0   | 589 283                                     | 589 283  |
| 3.2.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 4         | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 84 548                                      | 0  |
| 5         | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 2 327                                     | 0   | 330 369                                     | 0  |
| 6         | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 278 190                                     | 0  |
| 7         | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 40 960                                      | 0  |
| 8         | Основные средства  | 0   | 0   | 41 284                                      | 0  |
| 9         | Прочие активы  | 0   | 0   | 634 958                                     | 0  |

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.



Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

Банк не признает основанием для первоначального признания / прекращения признания ценных бумаг результаты совершения операций с ценными бумагами на основе срочности, возвратности, платности (РЕПО, займы).

Основными операциями Банка, связанными с обременением активов являются сделки прямого РЕПО<sup>8</sup>, заключаемого на организованном рынке через центрального контрагента (НКО «Национальный клиринговый центр» АО).

Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает использование сделок РЕПО в качестве инструмента рефинансирования активов, поэтому портфель ценных бумаг банка сформирован из долговых инструментов высокого кредитного качества, а также иных высоколиквидных инструментов. При осуществлении сделок с Центральным контрагентом нижний предел дисконта Банком не устанавливается, минимальный начальный дисконт рассчитывается в соответствии с принятой Центральным Контрагентом Методикой определения риск-параметров рынка ценных бумаг Банка НКЦ (АО). В соответствии с Методикой, статические риск-параметры (ограничительные уровни ставок рыночного риска, лимиты концентрации и т.п.) устанавливаются решением уполномоченного органа центрального контрагента.

Динамические риск-параметры (расчетная цена, дисконт, границы рыночных рисков и т.п.) рассчитываются каждый торговый день по инструменту во время расчета риск-параметров, установленных в Правилах клиринга на рынке ценных бумаг.

Объем обремененных активов по сделкам прямого РЕПО на отчетную дату составляет 109 364 тыс.рублей. Изменение к предыдущему отчетному периоду составило (-30 995) тыс.рублей, что обусловлено несущественным изменением текущих позиций Банка на финансовых рынках по сделкам с ценными бумагами и ПФИ.

Банк осуществляет сделки с контрагентами-нерезидентами на финансовых рынках. В таблице ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций.

Таблица 3.4.

**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               | 1 515                   | 74 514                          |
| 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:     | 308 494                 | 416 742                         |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 308 494                 | 416 742                         |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                       | 0                               |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 20 786                  | 25 952                          |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 0                       | 0                               |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 1 480                   | 3 111                           |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 19 306                  | 22 841                          |

К основным операциями Банка с нерезидентами относятся сделки по приобретению в портфель ценных бумаг еврооблигаций, эмитентом которых является SPV-компания<sup>9</sup> крупнейших российских организаций различных секторов экономики, операции FX<sup>10</sup>, а так же остатки на

<sup>8</sup> Сделка продажи с обязательством обратной покупки ценной бумаги

<sup>9</sup> SPV-компания – это «проектная компания» специального назначения, являющаяся 100% дочерней структурой организации, созданная исключительно для реализации определённого инвестиционного проекта / финансирования головной компании

<sup>10</sup> Конверсионные операции (Foreign Exchange Operation) или сделки агентов валютного рынка по обмену оговоренных денежных сумм в одной валюте на другую валюту по согласованному курсу на определенную дату



счетах в ведущих международных брокерских домах и остатки по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, имеющих высокочлассные кредитные рейтинги от ведущих международных рейтинговых агентств.

За отчетный период существенно снизились остатки на счетах в банках-нерезидентах. Изменение к началу года составило (-72 999) тыс.рублей, что обусловлено снижением позиций Банка на финансовых рынках по состоянию на 01.07.2018 по отношению к данным на начало календарного года. Снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 108 248 тыс.рублей обусловлено погашением выпусков ценных бумаг из портфеля Банка. Остальные статьи за отчетный период существенно не изменились.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Общая информация о величине кредитного риска Банка

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI Указания № 4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящего Отчета.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, представляемом в целях надзора (далее при совместном упоминании - балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

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 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                 | Не применимо  | 101 176   | Не применимо   | 1 012 480  | 129 125                     | 984 531  |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | Не применимо  | 41 533  | Не применимо   | 770 648  | 42 184                      | 769 997  |
| 3     | Внебалансовые позиции   | Не применимо  |   | Не применимо   | 74 744   | 1 262                       | 73 482   |
| 4     | Итого                   | Не применимо  | 142 709   | Не применимо   | 1 857 872  | 172 571                     | 1 828 010  |

Для целей расчета достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход по оценке кредитного риска. По состоянию на 01.07.2018 г. чистая балансовая стоимость активов, подверженных кредитному риску составила 1 828 010 тыс.рублей. Резервы, сформированные на возможные потери составляют 172 571 тыс.рублей. Кредитные требования, являющиеся просроченными свыше 90 дней составляют 142 709 тыс.рублей. Стоимость кредитных требований, не являющихся просроченными (текущие) по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 1 857 872 тыс.рублей.

В таблице 4.1.1. раскрывается информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2



Указания № 2732-У<sup>11</sup> и об объемах резервов на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением № 611-П<sup>12</sup> и Указанием № 2732-У.

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"**

| 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     |

Учет прав Банка на ценные бумаги осуществляет НКО АО НРД, который является центральным депозитарием Российской Федерации, что соответствует требованиям п.1.2 Указания № 2732-У. Формирование резерва на возможные потери не требуется.

В таблице 4.1.2. раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П<sup>13</sup> на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 283-П.

Уполномоченным органом Банка для принятия указанных выше решений является Правление Банка.

<sup>11</sup> Указание 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"

<sup>12</sup> Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

<sup>13</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"



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 283-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:                   | 89 018                      | 50.00   | 44 509    | 12.34                             | 10 989    | 37.66                                     | 33 520    |
| 1.1   | ссуды  | 50 000                      | 50.00   | 25 000    | 21.00                             | 10 500    | 29.00                                     | 14 500    |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 43 276                      | 21.00   | 9 088     | 5.00                              | 2 164     | 16.00                                     | 6 924     |
| 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 ценных бумаг  | 0                           | 0   | 0         | 0                                 | 0         | 0   | 0         |
| 6     | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | 0                           | 0   | 0         | 0                                 | 0         | 0   | 0         |
| 7     | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | 0                           | 0   | 0         | 0                                 | 0         | 0   | 0         |
| 8     | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0                           | 0   | 0         | 0                                 | 0         | 0   | 0         |

В отчетном квартале Банком был предоставлен очередной транш по ссуде вновь образованной компании в размере 20 000 тыс.рублей, в отношении которой было принято решение уполномоченного органа в соответствии с п.3.12.3 Положения № 590-П. Так же за отчетный период существенно увеличился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на общую сумму 39 018 тыс.рублей. Данные требования представлены задолженностью Дебиторов Банка по

операциям факторинга (ТД Перекресток, Лента, ОКЕЙ и др.) и классифицированы Банком по п.3.12 по формальным признакам Положения №590-П в связи с отсутствием у Банка соглашения с Дебитором о раскрытии информации, что в свою очередь обусловлено текущими нормами законодательства, регулирующими правовые отношения по факторинговым операциям.

Банк применяет стандартизированный подход и в таблице 4.2. раскрывает информацию об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

**Таблица 4.2.**

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

|       |  | <b>тыс.руб.</b>  |
|-------|--|--|
| 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   | 188 258  |
| 2     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течении отчетного периода  | 987  |
| 3     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течении 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  | 5 272  |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде   | -41 264  |
| 6     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода   | 142 709  |

По состоянию на 01.07.2018 г. совокупная сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, являющихся просроченными на срок более чем 90 дней составляет 142 709 тыс.рублей. За отчетный период данное значение снизилось на 45 549 тыс.рублей. В течение отчетного периода произошло списание с баланса Банка за счет ранее сформированных резервов безнадежной ссудной задолженности физических лиц на сумму 5 272 тыс.рублей. Так же в течение отчетного периода были переуступлены права требования к заемщику-юридическому лицу в отношении просроченной ссудной задолженности на сумму 41 264 тыс.рублей.

#### **Методы снижения кредитного риска**

В настоящем подразделе Банк раскрывает информацию о применяемых методах снижения кредитного риска.

В таблице 4.3. раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.



Таблица 4.3.

## 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                           | 396 852  | 587 679  | 577 193                        | 0  | 0                              | 0  | 0                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги            | 769 997  | 0  | 0                              | 0  | 0                              | 0  | 0                              |
| 3     | Всего,                            | 1 166 849  | 587 679  | 577 193                        | 0  | 0                              | 0  | 0                              |
|       | из них                            |  |  |                                |  |                                |  |                                |
| 4     | просроченные более чем на 90 дней | 0  | 0  | 0                              | 0  | 0                              | 0  | 0                              |

По состоянию на 01.07.2018 г. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований составляет 587 679 тыс.рублей. Принятое Банком обеспечение представлено недвижимым и движимым имуществом, ценными бумагами по договорам обратного РЕПО, товарными остатками и пр. Обеспеченная часть кредитных требований (без учета стоимости портфеля долговых ценных бумаг) составляет 98,21%. По отношению к предыдущему отчетному периоду данное значение существенно не изменилось.

**Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

В настоящем подразделе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

В таблице 4.4. раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

Таблица 4.4.

**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         | 100 414   | 0      | 100 414   | 0      | 0         | 1 009   |
| 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)   | 83 663    | 0      | 83 663    | 0      | 56 315    | 1 212   |
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0         | 0      | 0         | 0      | 0         | 0       |
| 6  | Юридические лица  | 297 705   | 0      | 292 965   | 0      | 292 965   | 346     |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  | 478 573   | 74 744 | 458 569   | 73 482 | 478 429   | 191     |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 0         | 0      | 0         | 0      | 0         | 0       |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               | 0         | 0      | 0         | 0      | 0         | 0       |
| 10 | Вложения в акции  | 21 741    | 0      | 715       | 0      | 1 073     | 141 684 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   | 142 709   | 0      | 0         | 0      | 0         | 0       |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 0         | 0      | 0         | 0      | 0         | 0       |
| 13 | Прочие  | 118 475   | 0      | 132 904   | 0      | 184 824   | 763     |
| 14 | Всего   | 1 243 279 | 74 744 | 1 069 231 | 73 482 | 1 013 606 |         |

По состоянию на 01.07.2018 г. совокупная сумма требований к капиталу Банка, взвешенных по уровню риска составляет 1 013 606 тыс.рублей. По отношению к предыдущему отчетному периоду данное значение существенно не изменилось. Наибольший удельный вес кредитного риска в общей структуре требований Банка по прежнему приходится на портфель кредитных требований к юридическим лицам и розничным заемщикам.

В таблице 4.5. раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.



**Таблица 4.5.**  
**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

| Номер | 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% |       | Проч<br>ис |         |
| 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         | 100 414  | 0      | 0   | 0   | 0   | 0   | 0       | 0     | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0          | 100 414 |
| 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          | 0       |
| 3     | Банки развития  | 0  | 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  | 34 185 | 0   | 0   | 0   | 0   | 49 478  | 0     | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0          | 83 663  |
| 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   | 292 965 | 0     | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0          | 292 965 |
| 7     | Розничные заемщики (контрагенты)  | 67 832   | 0      | 0   | 0   | 0   | 0   | 432 366 | 6 915 | 384  | 0    | 24 201 | 0    | 0    | 0    | 0    | 353  | 0     | 0     | 0          | 532 051 |
| 8     | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 0  | 0      | 0   | 0   | 0   | 0   | 0       | 0     | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0          | 0       |

тыс.руб.

|    |   |         |        |   |   |   |   |   |   |   |         |       |     |   |        |   |        |   |   |   |   |   |         |           |
|----|---|---------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---------|-------|-----|---|--------|---|--------|---|---|---|---|---|---------|-----------|
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0       | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0     | 0   | 0 | 0      | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       |           |
| 10 | Вложения в акции  | 0       | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0     | 0   | 0 | 0      | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 715     |           |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)                             | 0       | 0      | 0 | 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       | 0     | 0   | 0 | 0      | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       |           |
| 13 | Прочие  | 0       | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0     | 0   | 0 | 0      | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 132 904 |           |
| 14 | Всего   | 168 246 | 34 185 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 847 178 | 6 915 | 384 | 0 | 63 797 | 0 | 21 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 1 142 713 |

По состоянию на 01.07.2018 г. совокупная сумма кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, оцениваемых по стандартизированному подходу составляет 1 142 713 тыс.рублей. По отношению к предыдущему отчетному периоду данное значение существенно не изменилось. Наибольший удельный вес по прежнему приходится на требования по ссудной и приравненной к ней задолженности к юридическим лицам с применением стандартного коэффициента риска в размере 100% и требования к Центральному Банку с коэффициентом риска в размере 0%.



## Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В настоящем подразделе кредитные организации применяющие 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, раскрывают информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). Таким образом у Банка отсутствует информация обязательная к раскрытию в таблицах 4.6 – 4.10 Указания №4482-У.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ<sup>14</sup>, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). Таким образом у Банка отсутствует информация обязательная к раскрытию в таблицах 5.4 и 5.7 Указания №4482-У

В таблице 5.1. Банк раскрывает информацию о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

**Таблица 5.1.**  
**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**  
**тыс.руб.**

| Номер | Наименование подхода   | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску | Величина, подверженна я риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагент а, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|------------------------|------------------------------|--|---|---|--|
| 1     | 2  | 3                      | 4                            | 5  | 6   | 7   | 8  |
| 1     | Стандартизированный подход (для ПФИ)   | 0                      | 0                            | X  | 1.4   | 0   | 0  |
| 2     | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)   | X                      | X                            | Не применимо                                       | Не применимо  | Не применимо  | Не применимо   |
| 3     | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X  | X   | 0   | 0  |

<sup>14</sup> Производные финансовые инструменты

|   |   |   |   |   |   |              |              |
|---|---|---|---|---|---|--------------|--------------|
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0            | 0            |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)   | X | X | X | X | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Итого   | X | X | X | X | X            | 0            |

По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствуют, заключенные на внебиржевом рынке договоры, являющиеся ПФИ.

В таблице 5.2. Банк раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (далее - риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

**Таблица 5.2.**  
**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

| тыс.руб. |   |   |  |
|----------|---|---|--|
| Номер    | Наименование статьи   | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
| 1        | 2   | 3   | 4  |
| 1        | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:   | Не применимо  | Не применимо   |
| 2        | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)  | X   | Не применимо   |
| 3        | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)                                    | X   | Не применимо   |
| 4        | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска   | 0   | 0  |
| 5        | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0   | 0  |

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют внебиржевые сделки с ПФИ.

В таблице 5.3. Банк раскрывает информацию о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

**Таблица 5.3.**  
**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

| тыс.руб. |   |   |     |     |      |      |      |        |       |   |
|----------|---|---|-----|-----|------|------|------|--------|-------|---|
| Номер    | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента |     |     |      |      |      |        | всего |   |
|          |   | из них с коэффициентом риска:                       |     |     |      |      |      |        |       |   |
|          |   | 0%  | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | Прочие |       |   |
| 1        | 2   | 3   | 4   | 5   | 6    | 7    | 8    | 9      | 10    |   |
| 1        | Центральные банки или правительства стран   | 0   | 0   | 0   | 0    | 0    | 0    | 0      | 0     | 0 |



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты)  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствует кредитный риск контрагента в отношении всех видов контрагентов, за исключением НКЦ, являющегося центральным контрагентом. Информация о величине, подверженной кредитному риску центрального контрагента, отражена в таблице 5.8 настоящего раздела.

В таблице 5.5. Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

**Таблица 5.5.**  
**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

| Номер | Наименование статьи  | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ |                 |                 |                 | тыс.руб.   |                 |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|
|       |  | полученное  |                 | предоставленное |                 | полученное | предоставленное |
|       |  | обособленные  | не обособленные | обособленные    | не обособленные |            |                 |
| 1     | 2  | 3   | 4               | 5               | 6               | 7          | 8               |
| 1     | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком -кредитором, в залоге  | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 2     | Золото в слитках   | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 3     | Долговые ценные бумаги Российской Федерации  | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 4     | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран                                    | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 5     | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 6     | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)   | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 209 171         |
| 7     | Акции  | 0   | 0               | 0               | 0               | 687 462    | 0               |
| 8     | Прочее обеспечение   | 0   | 0               | 0               | 0               | 0          | 0               |
| 9     | Итого  | 0   | 0               | 0               | 0               | 687 472    | 209 171         |

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки прямого и обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.07.2018 г. стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО составляет 687 462 тыс.рублей и представлена акциями крупнейших

российских компаний. Обеспечение, переданное по сделкам прямого РЕПО, представлено стоимостью ценных бумаг, переданных в пул КСУ. На отчетную дату справедливая стоимость предоставленного Банком обеспечения составляет 209 171 тыс.рублей. За отчетный период структура обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами существенно не изменялась.

В таблице 5.6. Банк раскрывает информацию о стоимости кредитных ПФИ: номинальной - по строкам 2-7, справедливой - по строкам 9-10, используемых в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга, в разрезе приобретенных и проданных ПФИ.

**Таблица 5.6.**

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

| Номер | Наименование статьи   | тыс.руб.          |               |
|-------|---|-------------------|---------------|
|       |   | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
| 1     | 2   | 3                 | 4             |
| 1     | Номинальная стоимость                                       |                   |               |
| 2     | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | 0                 | 0             |
| 3     | Кредитные дефолтные свопы на индексы                        | 0                 | 0             |
| 4     | Свопы на совокупный доход                                   | 0                 | 0             |
| 5     | Кредитные опционы   | 0                 | 0             |
| 6     | Прочие кредитные ПФИ  | 0                 | 0             |
| 7     | Итого номинальная стоимость ПФИ                             | 0                 | 0             |
| 8     | Справедливая стоимость                                      |                   |               |
| 9     | Положительная справедливая стоимость (актив)                | 0                 | 0             |
| 10    | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)        | 0                 | 0             |

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

В отношении кредитных требований, подверженных риску контрагента, Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Таким образом, у Банка отсутствует информация, подлежащая раскрытию в Таблице 5.7., предусмотренной Указанием № 4482-У.

В таблице 5.8. Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее - кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

**Таблица 5.8.**

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

| Номер | Наименование статьи   | тыс.руб  |                                      |
|-------|---|--|--------------------------------------|
|       |   | 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  | 140 770                              |
| 2     | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 341 601  | 68 320                               |
| 3     | внебиржевые ПФИ   | 0  | 0                                    |
| 4     | биржевые ПФИ  | 0  | 0                                    |



|    |   |   |         |        |
|----|---|---|---------|--------|
| 5  | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  |   | 341 601 | 68 320 |
| 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   |   | 328 672 | 65 734 |
| 9  | Гарантийный фонд  |   | 33 576  | 6 715  |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд  |   | 0       | 0      |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:  | X |         | 0      |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: |   | 0       | 0      |
| 13 | внебиржевые ПФИ   |   | 0       | 0      |
| 14 | биржевые ПФИ  |   | 0       | 0      |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  |   | 0       | 0      |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента  |   | 0       | 0      |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   |   | 0       | X      |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   |   | 0       | 0      |
| 19 | Гарантийный фонд  |   | 0       | 0      |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд  |   | 0       | 0      |

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки с АО «НКО «НКЦ», осуществляющим функции клиринговой организации и центрального контрагента на Московской бирже. По состоянию на 01.07.2018 г. величина требований к центральному контрагенту, взвешенная по уровню риска составляет 140 770 тыс.рублей. За отчетный период величина требований к центральному контрагенту существенно не менялась.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине риска, принимаемого в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе - секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций секьюритизации и по состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. Таким образом у Банка отсутствует информация, обязательная к раскрытию в разделе VI Указания №4482-У.



## Раздел VII. Рыночный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в разделе V настоящего Отчета.

В таблице 7.1. Банк раскрывает информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

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) | 797 277                              |
| 2  | фондовый риск (общий или специальный)   | 0                                    |
| 3  | валютный риск                           | 0                                    |
| 4  | товарный риск                           | 0                                    |
| Опционы:                                 |   |                                      |
| 5  | упрощенный подход                       | Не применимо                         |
| 6  | метод дельта-плюс                       | 0                                    |
| 7  | сценарный подход                        | Не применимо                         |
| 8  | Секьюритизация                          | 0                                    |
| 9  | Всего:                                  | 797 277                              |

За анализируемый период наблюдается увеличение величины рыночного риска (на 158 391 тыс.руб. или на 24%), обусловленное увеличением объема вложений в долговые инструменты высоконадежных корпоративных эмитентов (ФГУП Почта России, РЖД, ГТЛК и др.)

Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга и не применяет внутренние модели в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. Таким образом у Банка отсутствует информация обязательная к раскрытия в таблицах 7.2 – 7.3 Указания №4482-У.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению в операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения № 346-П<sup>15</sup>.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения № 346-П по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 122 464 тыс.рублей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 1 530 800 тыс.рублей.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала.

<sup>15</sup> Положение Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»



Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля регламентированы внутренней Методикой управления рыночным риском. Так же реализуя процедуры управления процентным риском, Банк руководствуется рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления и надзора за процентным риском».

В качестве метода измерения процентного риска применяется метод ГЭП-анализа. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

ГЭП рассчитывается в абсолютном выражении. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭП, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

По состоянию на 01.07.2018 г. результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляют по каждой валюте менее десяти процентов от общей величины процентных активов (обязательств). В соответствии с требованиями Банка России указанные финансовые инструменты, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном квартале не анализировались.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и норматив достаточности капитала Банка представлен в приведенной ниже таблице:

#### Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс.руб.

|                                 | временной интервал |                  |                   |                      |
|---------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                                 | до 30 дней         | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Совокупный ГЭП                  | -136 422           | 168 527          | -36 944           | -61 429              |
| +200 базисных пунктов           |                    |                  |                   |                      |
| Совокупно по всем валютам       | -2614.66           | 2808.67          | -461.8            | -307.15              |
| Влияние на капитал              | -0.32%             | 0.34%            | -0.06%            | -0.04%               |
| Влияние на финансовый результат | 10.05%             | -10.80%          | 1.78%             | 1.18%                |
| -200 базисных пунктов           |                    |                  |                   |                      |
| Совокупно по всем валютам       | 2614.66            | -2808.67         | -461.8            | -307.15              |
| Влияние на капитал              | 0.32%              | -0.34%           | -0.06%            | -0.04%               |
| Влияние на финансовый результат | -10.05%            | 10.80%           | 1.78%             | 1.18%                |

По состоянию на отчетную дату величина совокупного ГЭПа на интервале до 1 года отрицательная (-61429) тыс.рублей, соответственно, чистый процентный доход будет уменьшаться при повышении процентных ставок и увеличиваться при снижении процентных ставок. В случае реализации стресс-сценария увеличение/снижение процентной ставки на  $\pm 200$  базисных пунктов капитал Банка изменится на 0,04%, чистый процентный доход на 1,18%. Чувствительность капитала и финансового результата Банка к потенциальному влиянию изменений процентного риска оценивается как низкая.

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

Банк не соответствует критериям, указанным в пункте 7 первой части статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ<sup>16</sup>. Информация, обязательная к раскрытию, в соответствии с главой 14 и главой 15 Указания № 4482-У у Банка отсутствует.

<sup>16</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага», разделы 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rsbu/2018>).

### Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага»

| Номер Строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5   | 6   | 7   |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.  |                 | 820 375                   | 749 647   | 794 828   | 794 310   |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |                 | 2 402 525                 | 2 234 413   | 1 934 976   | 2 223 601   |
| 3            | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент   |                 | 34.1                      | 33.6  | 41.1  | 35.7  |

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось на 0,5% и по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 34,1%, что значительно превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России на уровне 3,0%. Такая динамика обусловлена увеличением величины основного капитала Банка на 70 728 тыс.рублей на фоне незначительного прироста объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском (+168 122 тыс.рублей), включенных в расчет показателя финансового рычага.



**Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»**

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Нормативное значение | в процентах          |             |                          |    |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|-------------|--------------------------|----|
|              |   |                 |                      | Фактическое значение |             |                          |    |
|              |   |                 |                      | на отчетную дату     |             | на начало отчетного года |    |
| 1            | 2   | 3               | 4                    | 5                    | 6           |                          |    |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   |                 | 4.5                  |                      | 23.6        | 21.6                     |    |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  |                 | 6                    |                      | 23.6        | 21.6                     |    |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)   |                 | 8                    |                      | 23.6        | 23                       |    |
| 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)  |                 | 3                    |                      | 27.9        | 0                        |    |
| 5            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                 | 15                   |                      | 33.4        | 66.9                     |    |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                 | 50                   |                      | 140.9       | 168.1                    |    |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                 | 120                  |                      | 3.0         | 5.9                      |    |
| 8            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                 | 25                   | Максимальное         | 21.7        | Максимальное             | 21 |
|              |   | Минимальное     |                      | 0.00                 | Минимальное | 0                        |    |
| 9            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                 | 800                  |                      | 173.7       | 147.1                    |    |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   |                 | 50                   |                      | 0           | 0                        |    |
| 11           | Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)   |                 | 3                    |                      | 0.8         | 0.9                      |    |
| 12           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   |                 | 25                   |                      | 0           | 0                        |    |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                 |                      |                      |             |                          |    |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13)                                   |                 |                      |                      |             |                          |    |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                 |                      |                      |             |                          |    |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участников расчетов (Н16.1)  |                 |                      |                      |             |                          |    |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                 |                      |                      |             |                          |    |
| 18           | Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н11)  |                 | 20                   |                      | 0.8         | 0.9                      |    |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), ограничивающий риск несостоятельности Банка и определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков по состоянию на 01.07.2018 г. составил 23,6%, при минимально допустимом значении норматива 8%. Минимальное значение за отчетный период составило 20,5%, максимальное – 23,8%. Среднее значение показателя - 22,3%.

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) по состоянию на 01.07.2018г. составил 23,6%, при минимально допустимом значении норматива 4,5%. Минимальное значение за период составило 19,9%, максимальное – 23,8%. Средний показатель за период равен 21,7%.

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) по состоянию на 01.07.2018г. составил 23,6%, при минимально допустимом значении норматива 6%. Минимальное значение за период составило 19,9%, максимальное – 23,8%. Средний показатель за полугодие равен 21,7%.



Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2018г. составил 27,9%, при минимально допустимом значении норматива 3%. Минимальное значение за период составило 24,5%, максимальное – 32,5%. Средний показатель за полугодие равен 28,6%.

По состоянию на 01.07.2018г. значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 33,4%, что в 2,22 раза превосходит установленный Банком России предельный уровень (15%). Минимальное значение за период составило 33,40%, максимальное – 66,9%. Средний показатель равен 47,4%.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н3) на 01.07.2018г. составляет 140,9%, при минимально допустимом значении норматива 50%. Минимальное значение за период составило 140,9%, максимальное – 198,5%. Средний показатель за полугодие равен 175,2%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2018г. составляет 3,0%, при максимально допустимом значении 120%. Минимальное значение за период составило 3,30%, максимальное – 6,2%. Средний показатель равен 4,3%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирующий (ограничивающий) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка по состоянию на 01.07.2018г. составил 0% при максимально допустимом значении норматива не более 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.07.2018г. составляет 0,8%, при максимально допустимом значении 3%. Минимальное значение за период составило 0,113%, максимальное – 1,6%. Средний показатель за полугодие равен 0,767%.

## Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

|              |  |                 | тыс. руб.   |
|--------------|--|-----------------|---|
| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма   |
| 1            | 2  | 3               | 4   |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:   | 2 560 928       |   |
| 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 | X               | 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)   | 1 886           |   |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  | -152 813        |   |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  | 12 433          |   |
| 7            | Прочие поправки  | 19 909          |   |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:  | 2 402 526       |   |



Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

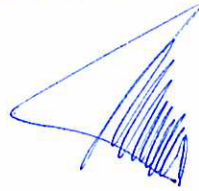
| тыс. руб.   |   |                 |   |
|---|---|-----------------|---|
| Номер строки  | Наименование показателя   | Номер подстроки | Сумма   |
| 1   | 2   | 3               | 4   |
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                 |   |                 |   |
| 1   | Баланс балансовых активов, всего:   | 2 205 531       |   |
| 2   | Уменьшающая поправка на сумму показателя, приращенных и уменьшенных валютных источников основного капитала  | 5523            |   |
| 3   | Баланс балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:   | 2 200 023       |   |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                    |   |                 |   |
| 4   | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:  | 1 226           |   |
| 5   | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:  | 650             |   |
| 6   | Поправка на размер имплайной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо |
| 7   | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  | 0               |   |
| 8   | Поправка в части требований банки — участники клиринга к центральному контрагенту по исполненным сделкам клиентов   | 0               |   |
| 9   | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ   | 0               |   |
| 10  | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   | 0               |   |
| 11  | Баланс риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:   | 1 556           |   |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>            |   |                 |   |
| 12  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:  | 340 956         | 340 956   |
| 13  | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами   | 152 513         |   |
| 14  | Баланс кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   | 0               |   |
| 15  | Баланс риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами   | 0               |   |
| 16  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                     | 153 353         |   |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b> |   |                 |   |
| 17  | Номинальные балансовые риски по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:  | 73 482          |   |
| 18  | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  | 61 049          |   |
| 19  | Баланс риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:   | 12 433          |   |
| <b>Капитал и риски</b>  |   |                 |   |
| 20  | Основной капитал  | 320 373         |   |
| 21  | Баланс балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:                     | 2 402 525       |   |
| <b>Показатель финансового рычага</b>                              |   |                 |   |
| 22  | Показатель финансового рычага по Базелю III (строки 20 / строка 21), процент  | 34,1464         |   |

За отчетный период произошло увеличение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском, включенных в расчет показателя финансового рычага на сумму 168 113 тыс.рублей. В составе компонентов, входящих в расчет показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 г. произошли следующие изменения: риск по операциям с ПФИ (-61 632 тыс.рублей), кредитование ценными бумагами (+ 7 791 тыс.рублей), балансовые активы под риском (+223 107) тыс.рублей.

На фоне увеличения основного капитала Банка (за отчетный период увеличение составило +70 728 тыс.рублей) наблюдается увеличение запаса по показателю финансового рычага по Базелю III. По состоянию на 01.07.2018 г. значение показателя составляет 34,1464%, что на

0,5464% превышает значения предыдущего отчетного периода и свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска и достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Заместитель Председателя Правления



А.В. Федоров

Главный бухгалтер



Н.И. Соленкова

23.08.2018 г.