

**Информация о применяемых процедурах управления рисками и
капиталом**
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за I-е полугодие 2018 года

г. Лыткарино

2018 год

Оглавление

Введение	3
Общая информация	3
Раздел I Информация о структуре собственных средств	7
Раздел II Информация о системе управления рисками	15
Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	18
Раздел IV Кредитный риск	21
Раздел V Кредитный риск контрагента	32
Раздел VI Риск секьюритизации	39
Раздел VII Рыночный риск	39
Раздел VIII Информация о величине операционного риска	41
Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	45
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	48
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	50

Введение.

Настоящая информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом подготовлена АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» для раскрытия акционерам, инвесторам, клиентам и иным заинтересованным лицам (далее - широкий круг пользователей).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.apkbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»¹.

Информация составлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1-е полугодие 2018 г., составленной в российских рублях и округленной с точностью до целых тысяч рублей. Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала, зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Уровень существенности определен в 5% от собственных средств (капитала) Банка - 139 237 тыс. рублей.

Общая информация.

Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка:

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Юридический адрес и почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Место нахождения: 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

¹ http://www.apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/information_disclosure/issuer_reports_common

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.apkbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Банк не является участником банковской группы.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 выдана Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

3. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

4. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

5. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

6. Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

По состоянию на 1 июля 2018 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов; 20 дополнительных офисов; 2 операционных офисов; 3 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 24 городов и двух поселков Российской Федерации.

В течение I-го полугодия 2018 года произошли следующие изменения:

20 марта 2018 года изменилось местоположение Операционного офиса Тюменского филиала «Центральный»;

21 июня 2018 года закрыты дополнительные офисы в городах Новокузнецк, Гурьевск, Бийск, а также операционный офис в городе Магнитогорск;

24 июня 2018 года закрыт филиал Банка в городе Нижний Новгород

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 8 филиалов; 23 дополнительных офиса; 3 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 29 города и двух поселков Российской Федерации.

Рейтинги Банка:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service

в мае 2008 года присвоило Банку рейтинги:

– долгосрочный рейтинг B2;

– краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.

В декабре 2017 года кредитное досье Банка было обновлено с сохранением указанных рейтингов.

Коммерсантъ

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
147	Рейтинг банков по данным на 01.01.2018 г.	Активы
154	Рейтинг банков по данным на 01.01.2018 г.	Капитал
146	Рейтинг банков по данным на 01.02.2018 г.	Активы
151	Рейтинг банков по данным на 01.02.2018 г.	Капитал
142	Рейтинг банков по данным на 01.03.2018 г.	Активы
158	Рейтинг банков по данным на 01.03.2018 г.	Капитал

РИА Рейтинг

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
152	Рейтинг банков по объему активов на 1 апреля 2018 г.	Активы
149	Рейтинг банков по объему активов на 1 марта 2018 г.	Активы
154	Рейтинг банков по объему активов на 1 февраля 2018 г.	Активы
152	Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2018 г.	Активы

Интерфакс

№	Название рейтинга - ИНТЕРФАКС-100. Банки России.	Показатель рейтинга
146	Основные показатели деятельности, I кв. 2018 г.	Активы
167	Основные показатели деятельности, I кв. 2018 г.	Собственный капитал
97	Объемы и структура обязательств перед населением (тыс. рублей) – I кв. 2018 г.	Средства частных лиц

Forbes

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
66	100 банков по надежности – 2018	Надежность

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

Размер зарегистрированного уставного капитала Банка 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей. Количество акций – 1 185 200 000 (один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Первый выпуск акций был зарегистрирован Банком России 02 октября 2009 года.

29 января 2010 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска акций с увеличенным номиналом. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован 18.06.2014. Изменения в устав, касающиеся размера уставного капитала были зарегистрированы 25.08.2014.

До увеличения уставный капитал Банка составлял 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей. Количество акций – 1 000 000 000 (один миллиард) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Права акционера. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничения по акциям отсутствуют.

В соответствии с п.5.3. Устава Банк вправе разместить 2 814 800 000 (два миллиарда восемьсот четырнадцать миллионов восемьсот тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

У Банка отсутствуют собственные акции.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались. Опционы Банка не размещались

Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

В течение отчетного периода, дополнительных выпусков акций (как обыкновенных, так и привилегированных) не производилось.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение **требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.**

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 4,5 процентов; норматива Н1.2 - 6,0 процентов; норматива Н1.0 - 8,0 процентов.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Характеристика деятельности Банка с указанием основных направлений в деятельности Банка раскрыта в Пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» за 1-е полугодие 2018 год в разделе 2 «Краткая характеристика деятельности Банка», которая размещена на сайте Банка по ссылке:

http://apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/financial_accounts/financial_accounts_2018-1

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Пороговые значения являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, запуска процедуры эскалации Руководству и принятия соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Лимиты, представляют жесткие значения, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно

проинформировать Руководство для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров по результатам.

С 1 января 2017 года в состав обязательных нормативов Банка включен норматив - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25); ранее данный показатель рассчитывался и представлялся Банком в Банк России на информационной основе.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, и отраженная в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года составила:

**1 июля 2018 года
тыс. руб.**

Основной капитал	2 784 749
Базовый капитал	2 784749
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	-
Всего собственных средств (капитала)	2 784749
Активы, взвешенные с учётом риска	16 110 200
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	17,2856%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	17,2856%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	17,2856%

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенным образом повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Целевой уровень, представляют целевой оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают границы для развития бизнеса.

Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых значимых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:

- планируемые операции по управлению капиталом;
- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск - аппетите.

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 390 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 390 040	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 390 040
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	16 293 358	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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 501 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 062	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

				(строка 5.1 таблицы)		
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 062
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	0	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
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"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие позэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительн ого 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	17 111 056	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несуществен ные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенны е вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несуществен ные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенны е вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несуществен ные вложения в инструменты дополнительн ого капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенны е вложения в инструменты дополнительн ого капитала финансовых организаций"	55	0

7.7	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	X	1 132	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		1 132
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	407 024	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	407 024
9	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 34	675 468	X	X	X
9.1	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-197 337	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года", "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:"	2.2, 26, 46	-232 437
10	"Резервный фонд"	27	238 184	"Резервный фонд"	3	238 184

Банк не является участником банковской группы.

В течение 1-го полугодия 2018 года в Банке не выявлено случаев нарушения контрольных значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г. Банк соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Банк не учитывает при расчете капитала инновационные, сложные или гибридные инструменты ввиду их отсутствия.

При расчете антициклической надбавки Банк выделяет требования к резидентам Республики Кипр, Республики Молдова, Соединенных Штатов Америки, Российской Федерации. Поскольку величина национальной антициклической надбавки принимается равной «0» во всех случаях, то минимальное значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,875 % соблюдается.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется сроками, установленными подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России № 395-П) для переходного периода.

Расчет иных коэффициентов (показателей), не являющихся обязательными для Банка, не производится.

Величина собственных средств (капитала) на 01.07.2018 составила 2 784 749 тыс. руб. и равнялась размеру **основного капитала** 2 784 749 тыс. руб. (Раздел 1 формы 0409808). Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 100%.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск по типам заемщиков: юридические лица, кредитные организации, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица, на стадии рассмотрения вопроса о возможности выдачи каждого кредита, а также принимаемый кредитный риск по размещенным средствам и размер капитала, необходимого для покрытия риска, на постоянной основе до полного выполнения каждым заемщиком своих обязательств. Величина принимаемого по состоянию на 01.07.2018 кредитного риска Банка с учетом качества кредитных активов, и Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1. раздела «Информация о системе управления рисками».

Более детальная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, изменениях в политике Банка по управлению капиталом, в отчете за 1-е полугодие 2018 года Банком не раскрывается.

Раздел II Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») в Банке разработана **Стратегия управления рисками и капиталом (далее - Стратегия)**, которая определяет базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (далее – ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетности, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

ВПОДК - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

Положения данной Стратегии дополняют соответствующие внутренние нормативные документы Банка по управлению рисками и капиталом, которые утверждены Советом директоров:

- Положение об организации управления процентным риском
- Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском ликвидности;
- Положение об организации управления кредитным риском;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение по управлению рыночным риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском⁴
- Положение о риске потери деловой репутации;
- Положение по управлению страновым риском.
- Положение о проведении стресс – тестирования
- План действий АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

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	<i>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</i>	13 336 918	13 210 157	1 066 953
2	при применении стандартизированного подхода	13 336 918	13 210 157	1 066 953
3	при применении ПВР			
4	<i>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</i>			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			

12	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</i>			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	127 432	127 716	10 195
17	при применении стандартизированного подхода	127 432	127 716	10 195
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0
19	<i>Операционный риск, всего, в том числе:</i>	2 645 850	2 645 850	211 668
20	при применении базового индикативного подхода	2 645 850	2 645 850	211 668
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	16 110 200	15 983 723	1 288 816

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала за отчетный период не претерпела существенных изменений с 01.04.2018

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в Разделе 1 и Разделе 4 формы отчетности 0409808 .

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

В таблице 3.1 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при

совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.1

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:	142 382	0	20 820 422	1 826 229
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	469 413	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	469 413	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	1 826 229	1 826 229
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	0	0	0	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	1 826 229	1 826 229
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	1 826 229	1 826 229
3.2.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 750	0	734 174	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	99	0	6 787 977	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	110 533	0	6 595 227	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	996 526	0
8	Основные средства	0	0	2 511 445	0
9	Прочие активы	20 000	0	899 432	

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;

- перечисление гарантийных депозитов и обеспечительных платежей (в том числе в качестве неснижаемых остатков на корр. счетах) для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России выступают долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее Положение Банка России № 236-П).

В соответствии с учетной политикой Банка стоимость обремененных активов продолжает учитываться на балансовых счетах и находиться в собственности Банка. В случае утраты прав на активы и полной передаче рисков по ним, происходит списание стоимости активов с баланса Банка.

В таблице 3.2 раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 657	40 822
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	113 017	102 699
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	0	0
2.2	<i>юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	113 001	102 677
2.3	<i>физическим лицам-нерезидентам</i>	16	22
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
3.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	74 128	748 950
4.1	<i>банков-нерезидентов</i>	0	0
4.2	<i>юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	42 689	684 290
4.3	<i>физических лиц-нерезидентов</i>	31 439	64 660

Причины изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 3.2:

- изменения по строке 4.3 связаны с конъюнктурой рынка и экономической ситуацией в стране, при том что количество счетов нерезидентов практически не изменилось;
- увеличение средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах (строка 1) на начало отчетного периода на 01.01.2018 связано с необходимостью резерва средств для проведения расчетов по пластиковым картам на новогодних праздниках.
- Существенное изменение показателей по строке 4.2 «Средства юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями» связано с уменьшением средств клиентов на их банковских счетах.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным договорным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным Банком средствам, включая предоставленные должнику кредитные линии и лимиты овердрафта, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа или сделкам РЕПО;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

В рамках контроля за принимаемым кредитным риском, отнесенным к значимым рискам Банка, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка до 2020 г.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) ввиду отсутствия у Банка разрешения на применение ПБР в регуляторных целях и поэтому в главе не раскрываются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

В главе не приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

В Главе не приводится 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 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

В таблице 4.1 ниже 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-е полугодие 2018 года, представляемом в целях надзора.

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	0	708354	0	598969	821214	486109
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	1017	0	97	1021	93
4	Итого	0	709371	0	599066	822235	486202

Существенных изменений по показателям, представленных в таблице за отчетный период не произошло.

Подробная информация об активах, подверженных кредитному риску приведена в п. 8.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

В таблице 4.2 раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590 – П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П).

Таблица 4.2.

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 строки	Наименование показателя	Сумма требован	Сформированный резерв на возможные потери	тыс.руб.
				Изменение объемов

		ий, тыс.руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		сформирован ных резервов	
			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:	281 603	50.00	140 802	10.00	28 160	-40.00	-112 642
1.1	ссуды	281 603	50.00	140 802	10.00	28 160	-40.00	-112 642
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 963	21.00	1 673	2.00	159	-19.00	-1 514
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	604 764	21.00	127 000	0.31	1 848	-20.69	-125 152
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами имеющими признаки свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности	79 181	50.00	39 591	10.00	5598	-40.00	-33 993

По состоянию на 01.07.2018 сумма требований по ссудам, используемым для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков составила 604 764 тыс. рублей (на 01.04.2018 - 825 638 тыс. рублей). За отчетный период сумма требований уменьшилась на 73,25%, это связано в основном за счет уменьшения суммы ссуд, предоставленных юридическим лицам, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Произошло частичное погашение по кредиту ООО "ЭнергоЯмал" в сумме 20 874 тыс.руб.

Существенных изменений данных по другим показателям, представленных в таблице за отчетный период не произошло.

В Таблице 4.3 ниже, Банком раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, 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 4.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	506186

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	79047
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	12920
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5627
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	142685
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст. 5)	709371

Подробная информация по просроченной ссудной задолженности приведена в п. 8.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В таблице 4.4 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 4.4.

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	15 833	470 275	469 424	0	0	0	0
2	Долговые ценные	0	0	0	0	0	0	0

	бумаги							
3	Всего из них:	15 833	470 275	469 424	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	3 206	2 079	1 792	0	0	0	0

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Подробная информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности приведена в п.8.2. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

В таблице 4.5 Банком 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 4.5

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс.руб.

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	5 185 939	0	5 185 939	0	0	0.00
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)	4 481 939	0	4 481 730	0	386 188	0.09
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 151 574	355 081	4 041 407	348 366	2 832 469	0.65
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 650 289	266 731	1 496 364	245 422	1 589 268	0.91
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	862 546	0	725 566	0	1 632 971	2.25

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 725 145	190 708	1 569 660	170 915	1 569 660	0.90
10	Вложения в акции	493 887	0	469 413	0	704 120	1.50
11	Просроченные требования (обязательства)	612 786	0	12 276	0	13 701	1.12
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	58 888	0	1 854	0	2 781	1.50
13	Прочие	0	0	0	0	0	0.00
14	Всего	19 222 993	812 520	17 984 209	764 703	8 731 156	0.47

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Целевой уровень достаточности капитала на покрытие кредитного риска:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

определяется банком с учетом соблюдения норматива достаточности капитала (Н1.и) и производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Подробная информация о структуре и изменении активов, по которым оценивается кредитный риск, приведена в п.8.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

	дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	1882082						1705099		382592		420000								438977 3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	161786						1560117	667	10411		7688				1117				174178 6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			2670				257781				14060				451055				725566
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	170915						1569660												174057 5
10	Вложения в акции											469413								469413
11	Просроченные требования (обязательства)							3097	6917		1403							859		12276
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие											1854								1854
14	Всего	8255163	1748673	2670	0	0	0	5132207	7584	393003	1403	913015	0	0	0	452172	0	0	1843022	187489 12

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк в своей деятельности при оценке кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Кредитный риск контрагента, включает 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, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

- Методикой оценки банков – контрагентов;
- Методикой установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям с ценными бумагами;
- Методикой оценки субъектов РФ.

Операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял. Также Банк не проводил операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ не раскрывается ввиду отсутствия у Банка указанных инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента (внебиржевые сделки ПФИ).

В главе не раскрывается информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта; о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается ввиду отсутствия у Банка указанных инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента (кредитные ПФИ).

В таблице 5.1 настоящего раздела Банк раскрывает информацию о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов. Банк применяет упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами).

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, подтвержденной риску	Величина, подверженна риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	3 843 780	233 435
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	233 435

В таблице 5.2 Банком представлена информация 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 5.2

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

тыс.руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подтвержденная 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	3 363 776						1 822 163	5 185 939
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	532 083		36 453			0	568 536
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица	1 882 082			1 705 099	382 592	420 000		4 389 773
7	Розничные заемщики (контрагенты)	161 786			1 560 117	10 411	7 688	1 784	1 741 786
8	Прочие	170 915			1 830 538		485 327	462 904	2 949 684
9	Итого	5 578 559	532 083		5 132 207	393 003	913 015	2 286 851	14 835 718

Существенных изменений данных, указанных в Таблице за отчетный период не произошло.

В таблице 5.3 представлена информация 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.

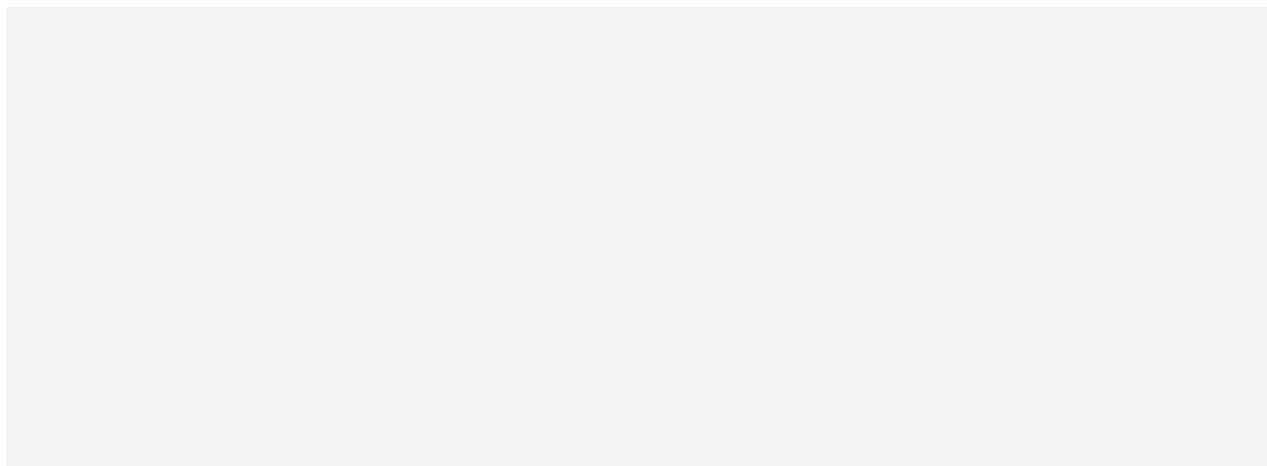


Таблица 5.3

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		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	3 345 755	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	678 451	
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспеченное	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	4 024 206	0

Существенных изменений данных представленных в таблице 5.3 не произошло.

В таблице 5.4 представлена информация 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 5.4

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	240555
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3879379	240555
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3843780	233435

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	13815	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	20000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	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	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В Таблице 5.5 отражена информация о кредитном риске центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.

В Банке отсутствует риск, принимаемый Банком в связи с осуществлением сделок, которым присущ риск 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.

Раздел VII. Рыночный риск.

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).

Для оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный подход.

Банк раскрывает в таблице 7.1 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)	127 432
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	127 432

В Таблице ниже отражены наименование и структура финансовых инструментов, включенных в расчет Рыночного риска (процентного риска) на 01.07.2018 в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П

Таблица 7.1.1

Наименование выпуска ценных бумаг	Номер государственной регистрации	Номинал, руб.	Средневзвешенная цена в % на Московской бирже	Купонный доход на 1 штуку, руб.	Количество Ценных бумаг
ОФЗ 24019	24019RMFS	1000	100.7140	15.48	991 802
ОФЗ 26210	26210RMFS	1000	99.9570	3.17	99 970
ОФЗ 26216	26216RMFS	1000	99.9610	8.26	688 416
ОФЗ 46014	46014RMFS	250	100.2450	5.85	54 000

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода при расчете на отчетную дату 01.07.2018 увеличилась на 140.3% по сравнению со значением на 01.01.2018 (53041 тыс.руб.) и составила 127 432тыс.руб. Увеличение произошло:

- по причине приобретения ценных бумаг (ОФЗ) со сроком погашения свыше года, в том числе взамен «коротких» ценных бумаг, по которым произошла амортизация номинальной стоимости.

- за счет ценных бумаг, по которым произошло погашение, а также за счет дополнительного приобретения выпусков, уже имеющих в портфеле Банка.

- за счет увеличения коэффициента взвешивания по самому крупному вложению, применялся повышенный коэффициент взвешивания 0,4% при расчете Общего процентного риска.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска; информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрываются, т.к. указанная информация является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины

собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П), при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VAR) с показателями прибыль (Убыток).

Банк не раскрывает Информацию, в соответствии с настоящей главой, т.к. она не является обязательной для Банков на индивидуальном уровне. Банк не является участником банковской группы.

Информация раскрывается головными кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями

изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;

- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;

- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;

- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;

- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);

- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Голольным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение Банка России № 346 – П).

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый подход на основе базовых индикаторов (BIA - Basic Indicator Approach). Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Подход базового индикатора - подход к оценке операционного риска в банках, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*

на 1 июля 2018 года
тыс.руб.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 017 133
Чистые непроцентные доходы:	466 333
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 152
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 831
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 145
Комиссионные доходы	258 785
Прочие операционные доходы	41 420
За вычетом:	
Комиссионных расходов	(72 344)
	1 411 122
Величина операционного риска	211 668

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П 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. 30 июня 2017 года Банк произвел раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год произведено 02.07.2018. Данная информация составлена на 01.07.2018). Таким образом, с этого момента и до 02.07.2018 величина операционного риска, рассчитанная с учетом данных за 2015 год, составила 211 668 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного

* Значения компонентов для расчета операционного риска на отчетную дату представляют собой средние значения показателей доходов/расходов за 3 года, предшествующих отчетному году.

риска, рассчитанный с использованием базового индикативного подхода составил 211 668 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Финансовый комитет при содействии Казначейства проводит соответствующий анализ по данному направлению на постоянной основе.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по состоянию на отчетную дату 01.07.2018 в разрезе валют может быть представлен следующим образом.

	1 июля 2018 года
	<u>тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	-16 723
· для финансовых инструментов в рублях	-15 183
· для финансовых инструментов в долларах США	575
· для финансовых инструментов в евро	-2115
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	16 723
· для финансовых инструментов в рублях	15 183
· для финансовых инструментов в долларах США	-575
· для финансовых инструментов в евро	2 115

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок.

Более детальная информация с описанием стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля в отчете за полугодие 2018 года не раскрывается

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в

управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности. Данным документом в частности определяется объем прав руководящих органов и подразделений (Правление Банка, Казначейство, Планово-экономическое Управление, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, иные ответственные подразделения) в сфере реализации политики по управлению ликвидностью Банка.

Для целей управления краткосрочной ликвидностью Банк осуществлял операции МБК, сделки «валютный своп» и сделки РЕПО с ценными бумагами, которые в основном проводились в фондовой и валютной секции ПАО Московская Биржа.

В течение I-го полугодия 2018 года для поддержания краткосрочной внутрисуточной ликвидности, Банк привлек посредством сделок РЕПО с центральным контрагентом денежные средства в размере 125,7 млн. руб. под залог высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ 26216).

В соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 421-П), начиная с 1 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю. В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

**Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию
на 1 июля 2018 года:**

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлингов тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	507 608	42 158	53 622	684	604 072
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	866 326	-	-	-	866 326
Средства в кредитных организациях	55 751	12 107	36 273	78	104 209
Чистая ссудная задолженность	14 116 558	32 846	565 867	-	14 715 271
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 291 576	-	-	-	2 291 576
Требование по текущему налогу на прибыль	12 486	-	-	-	12 486
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 501 795	-	-	-	2 501 795
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 552	-	-	-	6 552
Прочие активы	882 448	1	151	-	882 600
Всего активов	21 241 100	87 112	655 913	762	21 984 887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	18 709	-	-	-	18 709
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 244 654	261 831	767 853	311	16 274 649
Выпущенные долговые обязательства	2 678 830	-	-	-	2 678 830
Отложенное налоговое обязательство	8 055	-	-	-	8 055
Прочие обязательства	92 026	6 297	2 138	-	100 461
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	76 067	-	-	-	76 067
Всего обязательств	18 118 341	268 128	769 991	311	19 156 771
Чистая позиция	3 122 759	(181 016)	(114 078)	451	2 828 116
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	(175 789)	182 480	(6 527)	-	164
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	2 946 970	1 464	(120 605)	451	2 828 280

В таблице выше резервы на возможные потери разнесены по валютам соответствующих активов.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

В состав отчета по форме 0409813 включен Раздел 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага". Разница между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага объясняется **включением** в расчет последнего показателя внебалансовых требований кредитного характера, прочих поправок и **невключением** поправок в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага; производных финансовых инструментов (ПФИ); операций кредитования ценными бумагами.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2018 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 года не произошло (12,7 % - по состоянию на 1 июля 2018 года, 13,4 % - по состоянию на 1 января 2018 года. Ниже приведена информация из раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага».

тыс.руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс.руб.		2 784 749	2 959 861
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21 996 991	22 046 372
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.9	13.4

Значения обязательных нормативов в соответствии с разделами 1 и 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 –е полугодие 2018 года предоставлены ниже в таблице:

Таблица

Номер строк и	Наименования показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	9	≥ 4.5	17.286	17.751
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9	≥ 6.0	17.286	17.751
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9	≥ 8.0	17.286	17.952
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	≥ 3.0	12.655	не применимо
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	≥ 15	230.765	142.63
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	≥ 50	286.656	193.91
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	≤ 120	39.395	34.41
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤ 25	максимальное значение	максимальное значение
				24.02	20.82
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		≤ 800	234.246	221.936
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50	0.000	0.000
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	0.528	0.272
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12),		≤ 25	16.698	15.535
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤ 20	максимальное значение	максимальное значение
				7.41	2.050

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с данными таблицы по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

С 1 января 2017 года в состав обязательных нормативов Банка включен норматив - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25); ранее данный показатель рассчитывался и представлялся Банком в Банк России на информационной основе.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Информация о системе оплаты труда Банка в отчете за 1-е полугодие 2018 года не раскрывается.

И.о.Председателя Правления

Иванова С.С.

Главный бухгалтер

Хмелева С.А.