

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в Акционерном обществе
«Черноморский банк развития и
реконструкции»,
2 квартал 2018г.**

Оглавление

Вводная часть	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
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.....	14
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	28
Раздел VI. Риск секьюритизации	32
Раздел VII. Рыночный риск	33
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	35
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	35
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	37
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	38

Вводная часть

Система управления рисками является частью общей системы управления АО «Банк ЧБРР» (далее – Банка) и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В процессе управления рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

Кредитный риск – риск, источником которого является неспособность или нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями договора, т.е. неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – это риск изменения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный, валютный и процентный риски. Значимым для банка является **валютный риск**.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Источником риска является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Операционный риск - риск убытков в результате несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В целях соблюдения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением обязательных нормативов и за уровнем достаточности капитала. Ежедневно осуществляется прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производит расчет базового, основного и совокупного капитала.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 30.06.2018г		на конец дня 31.12.2017г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	339 334	100	336 625	100
Основной капитал	258 864	76,3	254 348	75,6
Базовый капитал	258 864	76,3	254 348	75,6
- уставной капитал	195 975	57,8	195 975	58,2
-резервные фонды	7 278	2,1	6 944	2,1
-нераспределенная прибыль прошлых лет	66 559	19,6	63 555	18,9
--нематериальные активы	(10 948)	(3,2)	(12 126)	(3,6)
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	80 470	23,7	82 277	24,4
-прибыль текущего года*	4 534	1,3	6 341	1,8
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	22,4	75 936	22,6

*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

В состав капитала не входят срочные и долевыe инструменты. В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделе 5 формы 0409808.

Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками 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	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	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
x	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
x	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	66559
x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	66559	Прошлых лет	2.1	66559
x	отнесенная в базовый капитал	X	66559	X	2.1	66559
x	X	X	X	Отчетного года	2.2	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
x	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	5056	X	X	-
x	Прочие активы	12	10798	X	X	-
x	Резервный фонд	27	7278	Резервный фонд	3	7278
x	Прочие обязательства	21	44843	X	X	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4546546	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	167820	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10948	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	10948
x	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
x	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	Отрицательная величина добавочного капитала	27	-
x	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	80470
x	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	66559	X	X	-
x	Прошлых лет	33	66559	X	X	-
x	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
x	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	5056	X	X	5056
x	Прочие активы	12	10798	X	X	-522
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1620	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли),	37, 41.1.2	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4101822	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В отчетном периоде Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала:

Норматив	01.07.2018	01.01.2018	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 180-И	%
Н1.0 норматив достаточности капитала	15,0	15,5	min= 8%	
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	11,8	12,1	min= 4,5%	
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	11,8	12,1	min=6%	

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) на конец дня 30.06.2018г. - 76,3%, на конец дня 31.12.2017г. - 75,6%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Показатели уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитал включаются в капитал Банка с соблюдением положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие решений и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Подход Банка к управлению рисками и капиталом можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана и функционирует система ВПОДК.

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк,
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,
- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1036629	950070	82930
2	при применении стандартизированного подхода	1036629	950070	82930
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
	подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	291088	290546	23287
17	при применении стандартизированного подхода	291088	290546	23287
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	935024	943413	74802
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	935024	943413	74802
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)	2262741	2184029	180019

Существенных изменений величин рисков за отчетный период не наблюдается.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1 993 121	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			265 589	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			13 397	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными			735 342	

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			117 110	
8	Основные средства			285 919	
9	Прочие активы			575 764	

Таблица по обремененным и необремененным активам не включает операции с Банком России, финансовые результаты деятельности банка, отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам.

Расшифровка основных показателей, включенных в строку Прочие активы:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость необремененных активов
1	Денежные средства	386 551
2	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	37 078
3	Задолженность, приравненная к ссудной	92 655
4	Нематериальные активы	23 911
5	Итого по показателям	540 195

Банк не осуществляет операции с обременением активов. Генеральное кредитное соглашение с Банком России не заключалось, в связи с этим отсутствует необходимость анализа активов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/07/2018	Данные на начало отчетного года 01/01/2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	243 169	207 178
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	397 826	356 540

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/07/2018	Данные на начало отчетного года 01/01/2018
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	13 456	11 780
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	335 468	300 530
2.3	физическим лицам - нерезидентам	48 902	44 230
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 214	21 623
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	4 038
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 213	17 585

Существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами за отчетный период не наблюдается.

Информация о резервах, сформированных по операциям с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	100 275	28 620
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	397 826	356 540
2.1	банкам-нерезидентам	13 456	11 780
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	335 468	300 530
2.3	физическим лицам - нерезидентам	48 902	44 230

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков, вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц и остатки по счетам НОСТРО.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Кредитный риск усилен валютным и страновым риском. Поскольку банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины. Банк ограничен в праве взыскания данной задолженности с заемщиков-нерезидентов, кредиты являются сомнительными к получению.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Кредитный риск на контрагента не превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне портфеля относятся: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики, по ссудам, выданным ограниченному кругу заемщиков, кредитам, выданным за пределы месторасположения банка, несовершенство структуры кредитного портфеля, чрезмерная или недостаточная его диверсификация, уровень квалификации персонала и др.

По предоставляемым кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, в соответствии с Кредитной политикой Банка, осуществляется всесторонняя оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В период действия кредитного договора оценка кредитного риска заемщика производится ежемесячно на основании ежеквартальной оценки его финансового положения и ежемесячной оценки качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска проводится на ежемесячной основе.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению

второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк так же использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России №180-И.

Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

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	-	344 200	-	575 161*	374 557	544 804
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	21 708	514	21 194
4	Итого	-	344 200	-	596 869	375 071	565 998

*- не просроченные требования и требования, просроченные менее 90 дней

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными и 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:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1 152	1	11,5	0	0,0	0	0,0	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными и 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.
	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

За отчетный период существенных изменений не произошло.

Таблица 4.2

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	316 465
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	505
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	28 240
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	344 200

Существенных изменений в составе ссудной задолженности, просроченной свыше 90 дней не произошло. За отчетный период было погашено 5780 тыс. руб., в т.ч. полное погашение задолженности 505 тыс.руб., частичное погашение – 5275 тыс. руб. Увеличение ссудной задолженности, просроченной свыше 90 дней, обусловлено ростом курса иностранных валют.

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	19 062	525 740	493207	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

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
3	Всего, из них:	19 062	525 740	493 207	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	3 806	3 806	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений не произошло. Основная часть просроченных более 90 дней кредитных требований составляет задолженность контрагентов Украины в иностранных валютах, под которую в 2017 году резерв сформирован в полном объеме.

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	4 045 007		4 045 007		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные						

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		
	образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	266 183		266 183		386 849	37,3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	485 634	21 708	434 097	21 194	438 336	42,3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 541		16 982		16 982	1,6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами	509 194		11 893		16 701	1,6

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		
	риска						
13	Прочие	177 956		177 761		177 761	17,1
14	Всего	5 501 505	21 708	4 951 923	21 194	1 036 629	100,0

Существенных изменений в отчетном периоде не произошло.

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%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																				
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				386849
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1911																		384938
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юрические лица							434097													434097
7	Различные заемщики							16982													16982

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента – риск потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

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, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов 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	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций	X	X	X	X	-	-

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

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:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

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								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска контрагента, Таблица 5.4 не раскрывается.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоставле нное
		обособ ленное	не обособлен ное	обособ ленное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, не является участником клиринга, Таблицы 5.7, 5.8 не раскрываются.

В отчетном периоде Банк не проводил операций на финансовом рынке, связанных с принятием кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, Таблица 6.1 не раскрывается.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля. Таблица 6.2 не раскрывается.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, Таблица 6.3 не раскрывается.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, Таблица 6.4 не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	291088
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	291088

Таблица 7.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

	Данные на 01.07.2018г	Данные на 01.01.2018г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23287,04	23355,44
Рыночный риск	291 088	291 943

Банк принимает **валютный риск**, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Банк осуществляет постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение.

установленное Центральным банком РФ, и составляет 85,8%. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса.

В настоящее время Банком не осуществляются операции, повышающие валютный риск. В связи с экономической ситуацией и международными санкциями, Банк не проводит высокорискованные операции покупки-продажи, размещения средств в иностранной валюте на межбанковском рынке.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк рассматривает операционный риск как возможность потерпеть убытки в результате неадекватного или неудачного ведения внутренних процессов Банка, деятельности людей и систем, или также под влиянием внешних обстоятельств. Т.е. риск того, что могут снизиться доходы/возникнуть дополнительные расходы Банка (и в результате снизиться объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/деловыми партнерами, при обработке информации, при принятии неэффективных решений, недостаточных ресурсов персонала или из-за недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

Для оценки достаточности капитала для покрытия операционных рисков Банк использует методику, изложенную в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за последние 3 года.

Операционный риск на 01.01.2018г. составлял 75 473 тыс. руб.

Операционный риск на 01.07.2018г. составляет 74 802 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска, а также исключения возможных потерь в Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ данных о факторах операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений.

Минимизация операционного риска производится за счет регламентации деятельности, оптимизации и автоматизации процессов, применения мер защиты информации, организации системы внутреннего контроля.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, влияющих как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Чистый процентный доход Банка на конец дня 30.06.2018 составил **102 464** тыс. руб.

Банк принимает на себя процентный риск, 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 средств под фиксированные процентные ставки. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами.

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, тем самым способствующем стабильности работы Банка, его надежности.

Целью управления риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний процентных ставок.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

В таблицах приведены объемы активов и обязательств чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. соответственно. Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Данные на 01.07.2018	Все валюты	в т.ч.	
		RUR	USD
АКТИВЫ			
Средства на корреспондентских счетах	6 527	3 433	2 468
Ссудная задолженность:	3 687 942	3 68 535	407
кредитных организаций	3 400 000	3 400 000	
юридических лиц, не являющиеся КО	274 910	274 910	
физических лиц	13 032	12 625	407
Всего:	3 694 469	3 690 968	2 875
ПАССИВЫ			
Средства юридических лиц, не являющихся КО	508 234	508 234	
Средства физических лиц	1 797 573	1 779 902	13 460
Прочие пассивы	3 673	3 673	
Всего:	2 309 480	2 291 809	13 460
ГЕП	1 384 989	1 399 159	-10 585
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 200 базисных пунктов	32538	32733	-175
- 200 базисных пунктов	-32538	-32733	175

Данные на 01.01.2018	Все валюты	в т.ч.	
		RUR	USD
АКТИВЫ			
Средства на корреспондентских счетах	7 192	4 592	2 244
Ссудная задолженность:	3 744 074	3 743 698	289
кредитных организаций	3 533 070	3 533 070	
юридических лиц, не являющиеся КО	199 986	199 986	
физических лиц	11 018	10 642	289
Всего:	3 751 266	3 748 290	2 533
ПАССИВЫ			
Средства юридических лиц, не являющихся КО	492 620	492 620	
Средства физических лиц	1 745 584	1 689 847	28 603
Прочие пассивы	2 847	2 847	
Всего:	2 241 051	2 185 314	28 603
ГЕП	1 510 215	1 562 976	-26 070
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 200 базисных пунктов	39091	39779	-227
- 200 базисных пунктов	-39091	-39779	227

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Управление риском ликвидности является одной из ключевых задач, обеспечивающих устойчивость, нормальное функционирование банка. Банк не испытывает недостатка в мгновенной и краткосрочной ликвидности, обеспечивая полноту и своевременность платежей клиентов.

На указанные периоды Банк имеет избыток ликвидности. Однако в части долгосрочной ликвидности может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Риск ликвидности – умеренный, направление риска – стабильный.

Ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи. На нее оказывают влияние: баланс денежных потоков, соответствие структуры активов и обязательств банка, структура и стабильность депозитной базы банка, достаточность капитала, качество активов, финансовое состояние заемщиков, репутация банка, сбалансированность прибыльности и ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств Банк, с учетом значительной доли высоколиквидных активов и преобладания в пассивах банка средств «до востребования», взвешенно подходит к рискам потери ликвидности и рациональному размещению ресурсов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	1356790	48,3	1398238	49,0
"до востребования" до 30 дней	985538	31,0	1116065	35,6
"до востребования" до 1 года	-344620	-7,4	-363666	-7,8

Несмотря на то, что значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств. Значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования».

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.07.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н4)	min=15%	33,6	19,5
Норматив текущей ликвидности (Н5)	min=50%	116,4	121,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н6)	max=120%	100,5	77,3

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности согласно Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемом в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», т.к. размер активов Банка и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета менее указанного в п.7ст.76 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

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

На протяжении отчетного периода Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min=4,5	11,8	12,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min=6,0	11,8	12,1
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	min=8,0	15,0	15,5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min=3,0	5,3	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	max=25,0	19,9	20,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	max=800,0	97,2	81,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max=50,0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max=3,0	1,2	1,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max=20,0	0,03	0,04

Коэффициент финансового рычага, рассчитываемый как отношение основного капитала к активам и внебалансовым условным обязательствам, подверженным риску, представляет собой показатель устойчивости банка в стрессовых ситуациях. В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180 значение норматива финансового рычага не менее 3%.

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – **4949912** тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – **4767284** тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не являются существенными. В публикуемой форме баланса активы уменьшены на величину сформированных резервов, сумму амортизации.

Заместитель
Председателя Правления



Е.В. Милявская

Заместитель
главного бухгалтера

A handwritten signature in purple ink, likely belonging to O.A. Temnaya.

О.А. Темная

Исполнитель:
Заровская О. А.
Тел. (3652)548-909
Фокина И. В.
Тел. (3652)548-906
16 августа 2018 г.