

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 1 полугодие 2018 года

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Информация о системе управления рисками	6
2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	6
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	7
3.1 Информация об обремененных и необремененных активах	7
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	9
4. Кредитный риск.....	9
4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску	9
4.2. 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".....	10
4.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 :	11
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	12
4.5. Методы снижения кредитного риска	12
4.6. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	13
4.7. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.....	15
5. Кредитный риск контрагента	17
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	17
5.2. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.....	17
5.3. Информация о сделках с кредитными ПФИ.....	18
6. Риск секьюритизации	19
7. Рыночный риск.....	19
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	19
8. Информация о величине операционного риска	20
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	20
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют	20
10. Информация о величине риска ликвидности	20
10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	20
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	21

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ за I полугодие 2018 года

Настоящая информация ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

- подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание Банка России №4482-У») и внутренними документами Банка;

- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное, активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России;

- размещена в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.kuzbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банк раскрывает информацию на основе принципа соблюдения режима конфиденциальности в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию. По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.kuzbank.ru в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

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

(по форме табл. 1.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	266 268	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	266 268
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	294 149
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 634 315	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	294 149

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	703 042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 364	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 364	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 364
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	68	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	68	"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	45 490	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 т настоящей таблицы)	X	5 364	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 796 447	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В составе капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, а также субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствуют.

В составе инструментов капитала отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Банк осуществляет кредитные операции только с резидентами Российской Федерации. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала установлено Советом директоров Банка России на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк не имеет существенных вложений и отложенных налоговых активов, не уменьшающих сумму источников базового капитала. Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств(капитала), установленные Положением Банка России № 395-П, соблюдаются.

Банк в составе данной информации не рассчитывает показатели с участием регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №180-И»). Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 июня 2018 года	31 марта 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	8.8	9.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8.8	9.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	15.7	16.2

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

	30 июня 2018 года	31 марта 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	479 213	482 692
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	891 130	881 217
Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	53.78	54.78

2. Информация о системе управления рисками

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

тыс. руб.

(по форме табл. 2.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 691 639	4 415 540	375 331
2	при применении стандартизированного подхода	4 691 639	4 415 540	375 331
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	90 506	191 165	7 240
17	при применении стандартизированного подхода	90 506	191 165	7 240
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	897 225	817 387	71 778
20	при применении базового индикативного подхода	897 225	817 387	71 778
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 679 370	5 424 092	454 349

За отчетный период данные, представленные в таблице, существенно не изменились.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

3.1 Информация об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

(по форме табл.3.3 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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:	27 484	0	6 361 368	908 784
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4	4
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4	4
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	680 694	680 694

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	680 694	680 694
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	680 694	680 694
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 190	0	39 291	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	24 294	0	280 232	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 117 870	228 086
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	785 564	0
8	Основные средства	0	0	900 641	0
9	Прочие активы	0	0	557 072	0

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2018 года рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России №579-П.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе с обременением долговых ценных бумаг. Данные операции проводятся банком с целью управления ликвидностью.

Модель финансирования (привлечения средств) Банком не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании Договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемых на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств перед Банком России и обременения в отношении активов.

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под ломбардные кредиты - в количестве 100 тыс. шт., под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» - в количестве 50 тыс. шт. Во 2 квартале 2018 года ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

Во 2 квартале 2018 года Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитываются активы, переданные в обеспечение КБ «Стройлесбанк» в сумме 9 750 тыс. руб.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб. (по форме табл.3.4 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	3
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Средства нерезидентов на балансе Банка представлены остатками средств физических лиц-нерезидентов на счетах по переводам денежных средств.

За отчетный период данные, представленные в таблице, существенно не изменились.

4. Кредитный риск

4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб. (по форме табл. 4.1. прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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	x	120 293	x	3 986 716	301 283	3 805 726
2	Долговые ценные	x	0	x	0	0	0

	бумаги						
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	288 522	2 523	285 999
4	Итого	x	120 293	x	4 275 238	303 806	4 091 725

В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

(*) В целях выполнения требования п.3.3.12 и п.3.3.13 главы 3 Указания Банка России № 4482-У о соответствии сумм значений в гр.3 и 4 строки 1 табл. 4.3 к Указанию № 4482-У и значения гр. 8 стр. 1 табл. 4.1 к Указанию № 4482-У - в графу 6 данной таблицы включена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней.

4.2. 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.

(по форме табл. 4.1.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются указанными депозитариями, отсутствуют.

(*)Положение Банка России № 283-П – до 19.03.2018г. , Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017 – с 19.03.2018г.)

4.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 (*):

по состоянию за 30 июня 2018 года:

(по форме табл. 4.1.2 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	66 263	50.00	33 132	5.83	3 866	-44.17	-29 266
1.1	ссуды	66 263	50.00	33 132	5.83	3 866	-44.17	-29 266
2	Реструктурированные ссуды	3 560	20.73	738	0.98	35	-19.75	-703
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	234 950	21.00	49 340	2.41	5 668	-18.59	-43 672
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	119 350	21.00	25 064	1.00	1 194	-20.00	-23 870
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в	-	-	-	-	-	-	-

	результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

(*Положение Банка России № 283-П – до 19.03.2018г. , Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017 – с 19.03.2018г.)

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

тыс. руб. (по форме табл. 4.2 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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	164 086
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	15 229
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	362
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	-58 660
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)	120 293

В отчетном периоде из состава задолженности, просроченной более чем на 90 дней, числящейся на начало года, переведена в срочную задолженность юридических лиц по мировому соглашению и на основании решения суда.

Прочие изменения в отчетном периоде балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности, числящейся на начало года, включают гашение просроченной задолженности денежными средствами клиентов и оприходованием на баланс недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в результате взыскания предметов залога.

4.5. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб. (по форме табл. 4.3 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных
-------	---------------------	----------------------	---	--	--------------------------------

		необеспеченных кредитных требований	требований		обеспеченных финансовыми гарантиями		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	838 575	2 967 151	2 806 401	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	838 575	2 967 151	2 806 401	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	506	12 268	12 268	0	0	0	0

В графах 3 и 4 при применении стандартизированного подхода подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резерва на возможные потери.

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

тыс. руб. (по форме табл. 4.4 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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	613 724	0	613 724	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	326 128	0	326 128	0	65 226	1,39
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 203	0	13 203	0	2 641	0,06

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	30	0	30	0	30	0,00
6	Юридические лица	689 467	0	683 684	0	683 684	14,57
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 202 428	0	1 106 083	0	1 147 410	24,46
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	208 320	0	208 320	0	222 012	4,73
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 440 379	0	1 440 379	0	1 468 308	31,30
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	506	0	506	0	506	0,01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	374 416	0	374 416	0	561 624	11,97
13	Прочие	540 125	285 999	540 125	285 999	540 199	11,51
14	Всего	5 408 726	285 999	5 306 598	285 999	4 691 640	100,00

В гр.3 отражены кредитные требования за вычетом расчетного резерва без учета обеспечения.

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

тыс. руб.

(по форме табл. 4.5 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50 %	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие		
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	613 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	613 724
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	326 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	326 128
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	13 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 203
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	683 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	683 684
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	975 644	50 845	585	10 904	60 281	0	0	0	0	0	0	0	7 824	1 106 083
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	4 402	0	5 521	0	161 977	0	0	0	36 420	0	0	0	0	0	0	0	0	208 320

9	Требования (обязательства), обеспеченные недвижимостью коммерческой	0	0	0	0	0	0	1 384 521	0	0	0	55 858	0	0	0	0	0	0	0	1 440 379
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	374 416	0	0	0	0	0	0	0	374 416
13	Прочие	285 925	0	0	0	0	0	540 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	826 124
14	Всего	899 649	339 331	4 402	0	5 521	0	3 746 561	50 845	585	10 904	526 975	0	0	0	0	0	0	7 824	5 592 597

В таблице Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П (с 19.03.2018г.), (№283-П – до 19.03.2018г.), до взвешивания на коэффициенты риска.

По строке 5 отражены остатки на балансовом счете 30602 с кредитными и другими организациями, занимающимися брокерской деятельностью, по расчетам по брокерским операциям по покупке и продаже ценных бумаг за счет и по поручению Банка.

По строке 7 отражены кредитные требования к физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ.

По строке 11 отражены необеспеченные кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней.

Общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых требований (обязательств), отраженная в графе 21 по стр.14, увеличилась с начала года на 6.71%.

Банк не применяет ПВР, БПВР, ППВР в целях оценки кредитного риска, не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, в связи с чем данные по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

5. Кредитный риск контрагента

5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

(по форме табл. 5.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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 снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В отчетном периоде Банк не имел кредитного риска контрагента, в связи с чем данные по форме таблиц 5.2, 5.3, 5.4 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

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

тыс. руб.

(по форме табл. 5.5 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

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 зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

5.3. Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

(по форме табл. 5.6 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0

7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем данные по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

Банк не является участником клиринга либо клиентом участников клиринга, в связи с чем данные по форме таблицы 5.8 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

6. Риск секьюритизации

Банк не имеет секьюритизационных требований банковского и торгового портфелей, не является оригинатором, спонсором или инвестором в сделках секьюритизации, в связи с чем данные по форме таблиц 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

7. Рыночный риск

7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

(по форме табл. 7.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	90 497,88
2	фондовый риск (общий или специальный)	8,25
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:	90 506.13

За отчетный период 2018 года снижение рыночного риска связано с заменой облигаций, имеющих более высокий рыночный риск, на ОФЗ.

Банк не входит в банковскую группу и не является головной кредитной организацией банковской группы, имеющей разрешение на применение методов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, в связи с чем данные главы 12 раздела 7, а также данные по форме таблиц 7.2, 7.3 приложения к Указанию Банка России № 4482-У раскрытию не подлежат.

8. Информация о величине операционного риска

8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

тыс. руб.	30 июня 2018 года	31 марта 2018 года
Величина операционного риска	71 778	65 391
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	897 225	817 387

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в связи с этим не осуществляется, а производится в сводном виде.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 637		(5 840)	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 637)		5 840	

10. Информация о величине риска ликвидности

10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

в связи с чем информация, предусмотренная гл.14 раздела X Указания Банка России № 4482-У, раскрытию не подлежит.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о значении показателя финансового рычага и величине показателей, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженных в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена далее:

Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	479 213	482 692	478 146	426 419
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 746 816	5 319 607	5 374 220	5 072 353
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	8.3	9.1	8,9	8,4

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период и существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Информация о значении обязательных нормативов, отраженных в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена далее:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
2	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.8	9.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8.8	9.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	15.7	14.4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	8.3	x
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	66.0	50.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	58.3	68.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	86.0	109.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25		
		18.9	21.8
		0	0
		0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	237.9	269.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	6.6	5.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6	0.5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20		
	максимальное значение	8.0	7.6
	количество нарушений	0	0
длительность	0	0	0

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и соответствовали законодательно установленному уровню.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер



23 августа 2018 г.
 М.П.

 М. А. Дралин

 Я. В. Макушина