

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ» (акционерное общество)

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за 1 полугодие 2018 года**



Банк Хлынов

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	29
Раздел VII. Рыночный риск.....	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	32

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Хлынов» (открытое акционерное общество) (далее – Информация и Банк, соответственно) раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 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 № 4482-У).

Настоящая Информация, наряду с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 полугодие 2018 года (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), раскрывает информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

В соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок формирования настоящей Информации, изменение качественной информации, приведенной в Информации, признается существенным в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя за период более чем на 20%.

Нумерация разделов и таблиц Информации соответствует нумерации, изложенной в Приложении к Указанию № 4482-У.

Информация за 1 полугодие 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 июля 2018 года, на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск банковской книги (в рамках процентного риска банковской книги значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

Существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 1 полугодия 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 5) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/

Сумма капитала Банка на 01.07.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 357 071 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 составило 90,59% (на 01.01.2018: 80,91%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал.

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.07.2018: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2018: 590 227 тыс. рублей).
- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.07.2018 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2018: 90 750 тыс. рублей).
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2018 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 2 391 363 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 859 255 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.07.2018 составили 31 194 тыс. рублей (на 01.01.2018: 27 117 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением 395-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.07.2018 равен 0 рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.07.2018 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2018: 14 773 тыс. рублей).
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2018 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки,

включенная в состав дополнительного капитала, составила 94 921 тыс. рублей (на 01.01.2018: 66 851 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.07.2018 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 206 231 тыс. рублей (на 01.01.2018: 511 434 тыс. рублей).

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) в Банке нет.

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2018г. представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	7 234 479	0,00%
	Соединенные штаты	198	0,00%
Банки	Россия	877 638	0,00%
	Германия	6 226	0,00%
Государственные органы	Россия	27 835	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 006 968	0,00%
Физические лица	Россия	4 363 395	0,00%

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%,
- норматив финансового рычага 3%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.07.2018	Значение норматива на 01.04.2018
H1.1 норматив достаточности базового капитала	14,3%	15,3%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	14,3%	15,3%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,7%	16,5%
H1.4 норматив финансового рычага	13,1%	14,0%

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В течение 1 полугодия 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период не было.

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 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
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	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 084 044	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	587 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 194	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	31 194	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 194
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	31 997	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 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	14 722 140	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	726	"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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Банка. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета директоров Банка, при координации из единого центра, которым является специализированное риск-подразделение.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Банк видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса капитала Банка, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

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:	13 486 722	12 470 054	1 078 938
2	при применении стандартизированного подхода	13 486 722	12 470 054	1 078 938
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	30 017	40 011	2 401
5	при применении стандартизированного подхода	30 017	40 011	2 401
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 538 173	4 454 803	363 054
17	при применении стандартизированного подхода	4 538 173	4 454 803	363 054
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 299 825	3 028 975	263 986
20	при применении базового индикативного подхода	3 299 825	3 028 975	263 986
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21 354 737	19 993 843	1 708 379

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составил 1 708 379 тыс. рублей (строка 25 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала на 01.07.2018 – 3 357 071 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 25 Таблицы 2.1) за 2 квартал 2018 года увеличился на 1 360 894 тыс. рублей или 6,8%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 21 354 737 тыс. рублей. При этом основной причиной увеличения общего объема требований к капиталу является увеличение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) (строка 1 Таблицы 2.1) на 1 016 668 тыс. руб. или 8,2%. Изменение объема кредитного риска в основном связано с увеличением показателя КВР (величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера) на 524 829 тыс. руб. или 47,2%; увеличением показателя ПКр (кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по

кредитам, предоставленным физическим лицам) на 176 859 тыс. руб. или 81,9%. Увеличение показателя КРВ связано с выдачей новых банковских гарантий в июне 2018г. Увеличение показателя ПКр связано с выдачей потребительских кредитов физ. лицам после 01.05.2018г., по которым полная стоимость кредита составляет более 15% и не превышает 25% годовых. Остальные компоненты величины кредитного риска изменились незначительно.

Кредитный риск контрагента снизился на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.04.2018 на 9 994 тыс. рублей (или 25,0%). Снижение кредитного риска контрагента было вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск увеличился на 01.07.2018 на 83 370 тыс. рублей или 1,8% и составил 4 538 173 тыс. рублей (строка 16 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.07.2018 года равен 263 986 тыс. рублей (на 01.04.2018: 242 318 тыс. рублей) (строка 19 Таблицы 2.1). Увеличение связано с пересчетом значения операционного риска в связи с опубликованием формы 0409807 за 2017 год.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 2 квартал 2018 года ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2018 года. Активы представлены за вычетом резерва, накопленной амортизации.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	394 074	132 556	20 903 816	4 403 705
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 333	-
2.1	кредитных организаций	-	-	760	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 573	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	271 906	132 556	6 015 376	4 403 705
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 021 920	295 672

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 021 920	295 672
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	271 906	132 556	4 993 456	4 108 033
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	271 906	132 556	4 966 568	4 081 145
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	26 888	26 888
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	117 456	-	329 401	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 712	-	668 628	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 543 316	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 968 504	-
8	Основные средства	-	-	556 524	-
9	Прочие активы	-	-	1 818 734	-

В вышеприведенной таблице в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые являются гарантийным фондом для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО, и внесены в имущественный пул КСУ обл. (клиринговый сертификат участия – облигации) с целью заключения сделок прямого РЕПО с КСУ);

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.07.2018 балансовая стоимость данных активов составила 131 694 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.07.2018 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 6 351 072 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 174 383 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 130 177 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 44 206 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа». (Являются гарантийным фондом для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО. Срок обременения ограничивается необходимостью заключать сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие).

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.07.2018 составила 6 176 689 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 619 187 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 2 квартал 2018 года в составе обремененных активов не было существенных изменений. В составе необремененных активов за 2 квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- в связи с продажей части акций, снизилась балансовая стоимость необремененных долевых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 1 078 тыс. рублей, или на 33,2%);

- наблюдалось существенное изменение балансовой стоимости ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (снизилась балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций на 169 233 тыс. рублей (или на 36,2%), при это увеличилась балансовая стоимость долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями на 891 316 тыс. рублей (или на 26,0%);

- на 42 389 тыс. рублей (или на 100%) снизилась балансовая стоимость ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности (в связи с продажей). При этом наблюдается увеличение необремененных размещенных межбанковских кредитов и депозитов (на 800 001 тыс. рублей, или в 2,6 раза) и прочих активов (на 470 652 тыс. рублей, или на 30,3%).

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 452	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 788 886	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 788 886	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 569	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 562	3 172

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 955	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 464 025	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 464 025	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 958	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 951	3 172

Во втором квартале 2018 года произошло существенное увеличение остатков по статьям:

- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» за счет приобретения двух выпусков облигаций нерезидентов;

- «Средства физических лиц - нерезидентов» за счет открытия новых срочных вкладов - нерезидентов.

По другим статьям изменения не существенны.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2018.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	833 535	не применимо	12 413 823	1 982 679	11 264 679
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	5 875 133	701	5 874 432
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 863 897	93 577	1 770 320
4	Итого	не применимо	833 535	не применимо	20 152 853	2 076 957	18 909 431

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2018.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	914 332	не применимо	12 984 780	2 034 790	11 864 322
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	5 323 627	1 065	5 322 562
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 526 626	61 999	1 464 627
4	Итого	не применимо	914 332	не применимо	19 835 033	2 097 854	18 651 511

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 № «2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2018

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.04.2018 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № «2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) и Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО)).

НКО АО НРД является центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.07.2018 и на 01.04.2018 превышает 300,0 млн. рублей.

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены вышеуказанными депозитариями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2018

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	143 761	50,00	71 881	6,56	9 424	-43,45	-62 457
1.1.	ссуды	134 867	50,00	67 434	6,57	8 866	-43,43	-58 568
2	Реструктурированные ссуды	1 271 004	21,00	266 911	2,39	30 419	-18,61	-236 492
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 949 359	21,00	409 365	2,01	39 097	-18,99	-370 268
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	804 701	21,00	168 987	4,24	34 132	-16,76	-134 855
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	422 438	21,00	88 712	3,48	14 688	-17,52	-74 024
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11 988	21,00	2 517	1,00	120	-19,99	-2 397
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	61 148	50,00	30 574	3,25	1 987	-46,75	-28 587

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	199 038	50,00	99 519	8,78	17 484	-41,22	-82 035
1.1.	ссуды	189 364	50,00	94 682	8,87	16 798	-41,13	-77 884
2	Реструктурированные ссуды	1 238 861	21,00	260 161	2,09	25 941	-18,91	-234 220
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 933 527	21,00	616 041	2,04	59 964	-18,96	-556 077
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	855 380	21,00	179 630	5,19	44 373	-15,81	-135 257
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	314 972	21,00	66 144	2,83	8 898	-18,17	-57 246
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	12 890	21,00	2 707	1,00	129	-20,00	-2 578
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	94 013	50,00	47 006	3,53	3 321	-46,47	-43 685

На 01.07.2018 по сравнению с 01.04.2018 произошло существенное (более чем на 20%) снижение суммы:

- требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (на 33,5% или 984 млн. руб.), что в первую очередь связано с погашением части данных кредитов крупными контрагентами;

- требований к контрагентам (на 28% или 55 млн. руб.) и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами (на 35% или 33 млн. руб.), имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, что связано с погашением части данных требований и обязательств, а также с отсутствием на

01.07.2018 у ряда контрагентов обстоятельств, свидетельствующих ранее о возможном отсутствии у заемщиков-юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

Увеличение суммы требований произошло по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком (на 34% или 107,5 млн. руб.), что обусловлено выявлением случаев нецелевого использования части ссуд отдельными заемщиками, которые не повлекли увеличение кредитного риска Банка.

Большой объем требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, обусловлен наличием в Банке специальной программы кредитования, направленной на рефинансирование задолженности клиентов в других банках, в том числе ипотечных кредитов.

Наличие в Банке реструктурированных ссуд, классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П, обусловлено, главным образом, снижением процентных ставок по предоставленным кредитам (с учетом тенденции, сложившейся на рынке, и обновления линейки кредитных продуктов Банка) и не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018

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 (на 01.01.2018)	914 332
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	52 186
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	83 304
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 433
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-44 246
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2018) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	833 535

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 не произошло.

Движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в течение 1 полугодия 2018 года также являются не существенными по отношению к общей сумме ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на конец отчетного периода.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018

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	11 258 739	5 940	5 940	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 874 432	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 133 171	5 940	5 940	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	4 846	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2018

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	11 864 322	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 322 562	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 186 884	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	5 467	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за 1 полугодие 2018 года балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по всем статьям таблицы не было. По состоянию на 1 июля 2018 года имеется один выданный кредит, в обеспечение обязательств по которому предоставлена муниципальная гарантия. Данное обеспечение полностью перекрывает балансовую стоимость ссуды.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018

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	2 940 529	0	2 940 529	0	0	4,59
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 066 043	0	1 054 904	0	210 981	12,78
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 078 927	0	1 059 779	0	938 553	12,73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	2 598 127	1 461 314	2 296 231	975 933	3 456 309	4,12
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 894 489	1 584 263	7 981 526	657 772	8 875 644	1,56
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	722 764	0	5 037	0	5 145	2 677,53
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	117 852	0	30	0	90	449 557,40
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00
14	Всего	17 418 731	3 045 577	15 338 036	1 633 705	13 486 722	0,79

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2018

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	1 686 331	0	1 686 331	0	0	7,33

	гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, организации, иные	1 704 626	0	1 677 433	0	335 487	7,37
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 351 138	0	1 348 269	0	1 090 408	9,17
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	2 727 457	1 202 799	2 389 083	802 247	3 423 948	3,87
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 619 257	1 280 581	6 800 906	524 467	7 506 561	1,69
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	795 371	0	5 660	0	5 729	2 184,13
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	121 547	0	10	0	30	1 236 216,30
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00
14	Всего	16 005 727	2 483 380	13 907 692	1 326 714	12 362 163	0,81

В течение первого полугодия 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- на 74,4% увеличилась сумма кредитных требований к Центральному банку РФ, в первую очередь за счет роста остатков на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России;
- в связи с гашением части кредитов, на 37,5% снизилась стоимость кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям;
- на 20,1% снизилась сумма кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития). Это было вызвано, в основном, уменьшением остатков на корреспондентских счетах;
- более чем на 20% выросли внебалансовые обязательства перед юридическими лицами и розничными заемщиками (за счет увеличения обязательств по выданным гарантиям, неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»);
- по строке 12 в три раза увеличилась сумма кредитных требований с учетом инструментов снижения кредитного риска. Это было вызвано увеличением суммы кредитов, предоставленных физическим лицам с коэффициентом риска 3, классифицированных в данную строку.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего	
		Тыс. руб.																		
		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	2 940 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 940 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 054 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 054 904
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	316 292	0	12 452	0	0	454 968	0	0	0	276 067	0	0	0	0	0	0	0	1 059 779
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	5 940	0	0	0	0	2 688 047	0	500 959	0	77 218	0	0	0	0	0	0	0	3 272 164
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	7 984 554	279 152	32 976	22 693	304 163	0	0	0	10 980	3 014	0	1 766	8 639 298
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	4 423	460	0	154	0	0	0	0	0	0	0	0	5 037
12	Требования (обязательства) с повышением коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 940 529	1 377 136	0	12 452	0	0	11 131 992	279 612	533 935	22 847	657 448	0	0	0	11 010	3 014	0	1 766	16 971 741

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2018

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего				
		0%																					
		3	4	5	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%		600%	1250%	прочие	
				%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%		
1	2	3	4	5	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 686 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 686 331
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 677 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 677 433
3	Банки развития	0	0	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	514 539	0	20 308	0	485 573	0	0	0	0	0	0	327 849	0	0	0	0	0	0	0	0	1 348 269
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	2 521 378	0	511 791	0	158 161	0	0	0	0	0	0	0	0	3 191 330
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	6 869 542	140 331	15 976	16 684	273 779	0	0	0	0	8 835	226	0	0	7 325 373
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	5 365	164	0	131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 660
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 686 331	2 191 972	0	20 308	0	9 881 858	140 495	527 767	16 815	759 789	0	0	0	8 845	226	0	0	0	0	0	0	15 234 406

В течение 1 полугодия 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- на 74,4% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к Центральному банку РФ, в первую очередь за счет роста остатков на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (коэффициент риска 0%);
- в связи с гашением части кредитов, на 37,1% снизилась стоимость кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям (коэффициент риска 20%);
- более чем на 20% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентами риска 20% и 50%. Это было вызвано, в основном, уменьшением остатков на корреспондентских счетах;
- на 51,2% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 150% (в связи со снижением стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, отнесенным к операциям с повышенным коэффициентом риска);
- более чем на 20% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 110%, 120%, 140%, 300%, 600%. Это было связано с увеличением суммы кредитов, которые входят в показатель ПКр;
- в 2,1 раза увеличилась балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам с коэффициентом риска 130% (в основном по причине роста кредитных требований к связанным с банком лицам);
- в 2,8 раза выросла балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% по строке 11 (в связи с увеличением суммы кредитов, которые включаются в показатель ПКр с коэффициентом риска 110%, просроченных более чем на 90 календарных дней, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%);
- в три раза увеличилась балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 300% по строке 12. Это было вызвано увеличением суммы кредитов физическим лицам, классифицированных в данную строку.

О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Таблицами 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4 и 5.7 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае невыполнения контрактных обязательств контрагентом вследствие его дефолта по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

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 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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2018

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 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	X	X	X	X	0	0

	подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
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

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2018 и на 01.01.2018 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск раскрыт в таблице 5.8.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018

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

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2018

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:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный	X	0

	период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

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 на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	150 084	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 288 263	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2018 и на 01.01.2018 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск более подробно приведен в таблице 5.8, где также указаны причины существенных изменений данных за отчетный период.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	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

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	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

Стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, не приведена в таблице 5.5, так как полученное обеспечение не используется в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу).

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018

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)	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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2018

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)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	30 017
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	150 030	30 006
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	150 030	30 006
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге	0	0

	по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	54	11
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	257 653
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 280 474	256 095
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 280 474	256 095
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 789	1 558
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге	0	0

	по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За рассматриваемый период наблюдается существенное (более чем на 20%) снижение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Это было вызвано:

- уменьшением суммы требований по возврату денежных средств по операциям РЕПО с центральным контрагентом. Данные операции осуществляются Банком с целью получения дохода от вложения свободных денежных средств. Сокращение объема вложений в РЕПО с центральным контрагентом на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано со снижением ставки по данному инструменту в сравнении с другими инструментами денежного рынка.

- снижением размера необособленного индивидуального клирингового обеспечения в связи с переходом в феврале 2018 года на «Единый пул обеспечения». Это позволяет проведение полного неттинга при расчетах на фондовом и валютном рынках и учет обеспечения на одном расчетном коде фондовой секции.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк в своей деятельности не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет на 01.07.2018 и на 01.01.2018 секьюритизационных требований (обязательств), в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI (включая таблицу 6.1 – 6.4) приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (объектов риска), процентных ставок, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товары. Рыночный риск включает в себя риски: фондовый, процентный, валютный, товарный.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Разновидность процентного риска – процентный риск банковской книги (процентный риск в банковском портфеле) – рыночный риск по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Товарный риск – рыночный риск по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), чувствительным к изменению цен товаров.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также анализа и контроля величины текущего и достаточного процентного спреда¹.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с

¹ спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам

требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 470 826
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 787
3	валютный риск	0
4	товарный риск	61 560
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 538 173

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 002 973
2	фондовый риск (общий или специальный)	7 325
3	валютный риск	0
4	товарный риск	93 101
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 103 399

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- в связи с продажей части акций, снизился фондовый риск на 1 538 тыс. рублей (или на 21,0%);
- снижение товарного риска на 31 541 тыс. рублей (или на 33,9%) в связи с уменьшением стоимости полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия 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 (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка

индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска). Снижение операционных потерь осуществляется посредством: совершенствования бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.); построения эффективной организационной структуры Банка; развития мотивации персонала; создания культуры операционного контроля.

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	263 986	242 318
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 759 910	1 615 451
чистые процентные доходы	1 142 641	1 032 718
чистые непроцентные доходы	617 269	582 733
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.07.2018 составила 3 299 825 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 028 975 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.07.2018 составила 5 279 729 тыс. рублей (на 01.01.2018: 4 846 354 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.07.2018 составила 3 427 922 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 098 156 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.07.2018 составила 1 851 807 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 748 198 тыс. рублей).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск несения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного негативного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска Банком предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется Банком на ежемесячной основе.

Управление процентным риском банковской книги построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP².

² GAP понимается как разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.07.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(138 044)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	138 044	142 094
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 549)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 549	8 004
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 475)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 475	1 284
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	136	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(136)	(359)

Если бы на 01.07.2018 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 146 931 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2018/за 2017 год: на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" и норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главами 14 и 15 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (разделы 1 и 2), в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (раздел 4). Данная информация раскрывается в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка: https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/

³ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов Банка России

	Значение норматива на 01.07.2018	Значение норматива на 01.04.2018
H2 норматив мгновенной ликвидности (мин 15%)	39,7%	31,9%
H3 норматив текущей ликвидности (мин 50%)	113,3%	109,7%
H4 норматив долгосрочной ликвидности (макс 120%)	85,1%	84,9%
H6 норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (макс 25%)	15,3%	18,6%
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (макс 800%)	217,9%	223,8%
H9.1 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (макс 50%)	0,0%	0,0%
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (макс 3%)	0,5%	0,4%
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (макс 25%)	0,0%	0,0%
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (макс 20%)	16,1%	16,8%

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
Основной капитал, тыс. руб.	3 041 146	3 043 856
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	23 193 520	21 673 437
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,1	14,0

В течение 1 полугодия 2018 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 180-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 2 квартал 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 2 квартал 2018 года снизился на 0,9 п.п (с 14,0% до 13,1%), за счет увеличения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 520 млн. рублей или на 7%. Снижение основного капитала на 0,09% не является существенным.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 3 438 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.

Первый заместитель председателя правления

В. А. Репняков

Заместитель главного бухгалтера

Е. В. Лутошкина



24.08.2018