

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НДБанк» по состоянию на 01 июля 2018г.

Информация, предусмотренная Указанием 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) раскрывается Акционерным обществом «Народный доверительный банк» (далее – Банк) за первое полугодие 2018 года согласно внутренним документам в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте АО «НДБанк» в виде электронной копии документа.

По состоянию на 01.07.2018г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.2 Указания № 4482-У, в части информации, раскрываемой на полугодовой основе.

Информация раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей).

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация и основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2018 года в разделе «Отчетность», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте АО «НДБанк» (www.ndb24.ru).

Информация о принимаемых рисках составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения информации о принимаемых рисках являются тысячи рублей.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банк рассчитываются на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»).

В соответствии с данным Положением капитал состоит из следующих компонентов:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	46 214	424 531
Прибыль прошлого года (до подтверждения аудитором)				- 30 453	-30 453
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	12 865	391 182

тыс.руб.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс.руб. обыкновенными именными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 159 562 тыс. руб.

Банком на регулярной основе проводится оценка структуры капитала, осуществляется анализ стоимости составляющих капитала Банка, а также достаточности капитала Банка для ведения бизнеса и дальнейшего развития Банка. Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Обязательные нормативы, рассчитываются в соответствии с определенными методиками, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Соблюдение установленных числовых значений обеспечивается Банком в течение всего отчетного периода, включая ежедневную основу расчета. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас.

показатели норматива	30.06.2018	31.12.2017
Н1.1	47.5%	38.6%
Н1.2	47.5%	38.6%
Н1.0	47.5%	38.7%

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма на 01.07.2018 года (код формы по ОКУД 0409808), разделы 1 и 5 раскрыты на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации»- «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2018г. приведена в Таблице 1.1 настоящего раздела:

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

Таблица 1.1
тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	218 755	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 755	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	218 755
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 070 288	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				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	43 945	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 145	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за	8	0

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 145	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 145
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	12 145	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (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	917 270	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала"	19	0

	организаций			финансовых организаций"		
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

Ниже приведены данные раздела I формы 0409808:

	<i>тыс.руб</i>	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала		
Уставный капитал и эмиссионный доход	218 755	218 755
Резервный фонд	159 562	159 562
Нераспределенная прибыль прошлых лет	46 214	44 867
Источники базового капитала, итого	424 531	423 184
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Убыток текущего года	30 805	0
Нематериальные активы	12 146	-10 515
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-2 629
Базовый капитал, итого	381 580	410 040
Источники добавочного капитала		
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	381 580	410 040
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	592
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	592
Собственные средства (капитал), итого	381 580	410 632

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка составляет 100 % (на 01.01.2018 – 99,86%).

У Банка отсутствуют кредитные требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению размера собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 22.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")».

2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка охватывает всю организационную структуру и все направления деятельности Банка, позволяя своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Главной целью системы управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение успешного функционирования банка в условиях риска и неопределенности, обеспечение достаточности капитала для покрытия наиболее значимых рисков, иных видов рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения Банком установленных Банком России обязательных нормативов достаточности капиталом.

В таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе рисков, принимаемых Банком. В целях заполнения данной графы

величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска; метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска; стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

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

Таблица 2.1
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	371 567	526 572	29 725
2	при применении стандартизированного подхода	371 567	526 572	29 725
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 579	2988	286
5	при применении стандартизированного подхода	3 579	2988	286
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
0	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:	59 988	69 738	4 799
17	при применении стандартизированного подхода	59 988	69 738	4 799
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	370 513	370 050	29 641
20	при применении базового индикативного подхода	370 513	370 050	29 641
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	435 134	599 298	34 811

В течение отчетного периода общая сумма активов, подверженных риску, сократилась на 164 164 тыс.рублей (или на 27,4%), составив по состоянию на 01.07.2018г. 435 134 тыс.рублей, в том числе величина активов, подверженных кредитному риску, сократилась на 155 005 тыс.рублей (или на 29,4%), рыночному – на 9 750 тыс.рублей (или на 14%).

Уменьшение кредитного риска связано с сокращением активов, отраженных на балансовых счетах, с коэффициентом риска 0% и 100%. Уменьшение данных активов связано с уменьшением остатков:

- наличных денежных средств (в том числе в иностранной валюте), классифицированных в I группу активов (код 8962) в целях расчета нормативов достаточности капитала;

- на корреспондентских счетах в иностранной валюте в кредитных организациях банках-нерезидентах.

Причиной уменьшения рыночного риска стало изменение объема портфеля ценных бумаг, предназначенных для продажи. Портфель вложений в ценные бумаги сократился с 49 408 до 20 875 тыс.рублей.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного периода. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	1 460 194	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	11 096	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	192	0
2.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 904	0
3.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	12 906	0
3.1	Кредитных организаций, в том числе:	0	0	12 796	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	12 796	0
3.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	0	110	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	110	0
4.	Средства на корр. счетах в кредитных организациях	0	0	703 767	0
5.	Межбанковские кредиты	0	0	0	0
6.	Ссуды, предоставленные юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	26 577	0
7.	Ссуды, предоставленные физ.лицам	0	0	69 612	0
8.	Основные средства	0	0	31 705	0
9.	Прочие активы	0	0	15 082	0

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в т.ч. при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения, так как не располагает активами, соответствующими критериям Положения «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», от 12 ноября 2007г. № 312-П.

В учетной политике Банка отсутствуют отличия 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.

Ниже представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2018г. и 01.01.2018г.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 577	3 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юр.лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физ.лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего	14 855	32 807
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юр.лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	124	1 136
4.3	физ.лиц-нерезидентов	14 731	32 691

Уменьшение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено списанием клиентских средств.

Уменьшение средств нерезидентов связано с закрытием депозитов (вкладов) в связи с окончанием срока.

4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Субъектами, осуществляющими управление кредитным риском, являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Кредитный комитет.

В рамках внутренних процедур достаточности капитала Банк применяет методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом всех факторов кредитного риска, характерного для операций, осуществляемых Банком.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2018

Таблица 4.1
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	101 300	Не применимо	1 023 838	206 995	918 143
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	101 300	Не применимо	1 023 838	206 995	918 143

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

Таблица 4.1
тыс. руб.

№ п/п	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	187 738	Не применимо	2 459 390	214 182	2 432 946
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	187 738	Не применимо	2 459 390	214 182	2 432 946

За анализируемый период чистая балансовая стоимость активов уменьшилась на 1 514 803 тыс.руб., что связано в основном с сокращением остатков по корреспондентским счетам и погашением кредитов юридических лиц.

У Банка 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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

У Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПРВ ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта в соответствии с Положением Банка России N 483-П, соответственно данные для заполнения таблиц 4.2 отсутствуют.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

Таблица 4.3
тыс.руб.

№ п/п	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	889 886,2	28 256,8	28 256,8	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	889 886,2	28 256,8	28 256,8	0	0	0	0

4	просроченные, более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
---	------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018

Таблица 4.3
тыс.руб.

№ п/п	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	2 395 575,8	37 370,2	37 370,2	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 395 575,8	37 370,2	37 370,2	0	0	0	0
4	просроченные, более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За анализируемый период балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований уменьшилась на 1 505 689,6 тыс.руб., что связано в основном с сокращением остатков по корреспондентским счетам; балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований уменьшилась на 9 113,4 тыс.руб., что связано в основном с погашением кредитов юридических и физических лиц.

В таблице 4.4 раскрывается кредитный риск при применении стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением №611-П.

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

Таблица 4.4
тыс.руб.

Но-мер	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	142 524	0	142 524	0	0	260.70%
2	Субъекты Российской Федерации,	0	0	0	0	0	0

	муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	790 773	0	790 773	0	197 241	49.66%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	146 707	630	146 407	630	146 533	2575.70%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	14 426	0	14 426	7 213	2575.68%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	15 068	0	15 068	0	20 580	2465.93%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 094 772	15 056	1 094 772	15 056	371 567	0

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

Таблица 4.4
тыс.руб.

Но-мер	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	395 794	0	395 794	0	0	159,99%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0

	организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 081 832	0	2 081 832	0	425 569	29,65%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	140 155	475	140 155	475	140 250	441,85%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	440	0	440	220	141221,59%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	40 769	0	40 769	0	55 336	1524,14%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 658 550	915	2 658 550	915	621 375	0

За анализируемый период портфели кредитных требований не изменились; существенно уменьшились объемы портфелей кредитных требований к Банку России, к кредитным организациям; значительно увеличились требования к розничным контрагентам.

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

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 по состоянию на 01.07.2018г.

тыс.руб.

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	142 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 524
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	741 915	0	0	0	0	48 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	790 773
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	630	0	0	0	0	146 407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 037
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0		14 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 426
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

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	5 056	0	0	10 012	0	0	0	0	0	0	0	15 068
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	142 524	742 545	0	14 426	0	0	195 265	5 056	0	0	10 012	0	0	0	0	0	0	0	1 109 828

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 по состоянию на 01.01.2018г.

тыс.руб

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	395 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	395 794
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1 970 329	0	0	0	0	111 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 081 832
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	475	0	0	0	0	140 155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140 630
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	440
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	14 543	0	0	26 226	0	0	0	0	0	0	0	40 769
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	395 794	1 970 329		440			251 658	14 543			26 226								2 659 465

За отчетный период балансовая стоимость всех кредитных требований Банка сократилась на 1 649 637 тыс.руб. В основном это произошло за счет сокращения кредитных требований к Банку России на 200 270 тыс.руб. и к кредитным организациям – на 1 391 059 тыс.руб.

Кредитные требования к юридическим лицам выросли незначительно – на 6 407 тыс.руб., а к физическим лицам – существенно: с 440 тыс.руб. до 14 426 тыс.руб., что связано с как с ростом объемов розничного кредитования, так и расчетов с прочими дебиторами.

При этом следует отметить уменьшение требований с повышенными коэффициентами риском с 40 769 тыс.руб. до 15 068 тыс.руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПРВ ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта в соответствии с Положением Банка России N 483-П, соответственно данные для заполнения таблиц 4.6, 4.7- 4.10 отсутствуют.

Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевыми сделкам и типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи). Данные для заполнения таблицы 5.7 отсутствуют.

Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в т.ч. связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, с предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ, используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения.

Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Значение ОР	Среднее значение за 3 года		
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год
29 641	133 331	64 272	197 603

По состоянию на 01.07.2018г.

	Требования, взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Операционный риск, всего,	370 513	29 641
в том числе: при применении базового индикативного подхода	370 513	29 641

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Ниже приведены итоги расчета изменения чистого процентного дохода в разрезе видов валют, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения и влияния на капитал в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2018г.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ 643				
Изменение «чистого» процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	11 068,1	-1 628,45	-134,89	-607,9
- 200 базисных пунктов	-11 068,1	1 628,45	134,89	607,9
ДОЛЛАР США 840				
Изменение «чистого» процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	162,03	0	-157,48	411,30
- 200 базисных пунктов	-162,03	0	157,48	-411,30

Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме.

Ликвидность Банка базируется на постоянном поддержании оптимального соотношения между тремя ее составляющими: собственным капиталом Банка, привлеченными и размещенными средствами.

В течение отчетного периода на Банк не распространялись требования по расчету показателя краткосрочной ликвидности, т.к. он не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Приведенная ниже информация свидетельствует о том, что существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

ф.0409808 Раздел 4.

Информация о показателе финансового рычага

Тыс. руб.

Наименование статьи	Данные 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.	381 581	397 165	410 040	410 538
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 549 370	1 991 789	2 919 544	2 879 490
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24.6	19.9	14.0	14.3

Ф.0409813 раздел 2 подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1 557 122
Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	
Поправкам в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7 339

Прочие поправки	20 507
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	1 543 954

ф.0409813 Раздел 2 подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	1 554 176
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 145
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1 542 031
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	15 056
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7 717
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7 339
Капитал риска	
Основной капитал	381 580
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1 549 370
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	24.6

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с данными бухгалтерского баланса и величиной балансовых активов под риском, используемых для расчета финансового рычага, нет.

По состоянию на 01 июля 2018 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2018 (%)	Фактическое значение на 01.01.2018 (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	47,54	38,70
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	107,50	345,20
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	102,28	141,40
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	1,13	1,10
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	22,40	18,20
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	21,5	24,40

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	≤50%	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,00	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤25%	0,00	0,00

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования Банка России по соблюдению обязательных экономических нормативов. Сложившиеся значения обязательных нормативов значительно превышают нормативные значения, что свидетельствует о низком уровне принимаемых Банком рисков и обуславливает высокую степень надежности.

ВРИО Председателя Правления

Ю.А. Горшкова

Ю.А. Горшкова

Главный бухгалтер

23 августа 2018г.



А.Н.Силонов