



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК**

«Нацинвестпромбанк» (АО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом.**

на 01 июля 2019 года.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России	14
Раздел IV. Кредитный риск.....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	25
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	29
Раздел VII. Рыночный риск.....	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	29
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	33
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	34
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	34

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Политикой по раскрытию информации о деятельности «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением походов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/information/>.

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/financial/>.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за первое полугодие 2019 года.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

- оценку внутренней достаточности, имеющих в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В первом полугодии 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение 646-П).

Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1	921300.0000	921300.0000	24
11.1	обыкновенными акциями (долями)	3.9	921300.0000	921300.0000	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		291033.0000	367917.0000	
12.1	прошлых лет		348408.0000	367917.0000	135
12.2	отчетного года		-57375.0000	0.0000	135
13	Резервный фонд		46065.0000	46065.0000	127
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	1258398.0000	1335282.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Панегорические активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1922.0000	2569.0000	111
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		6159.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		8081.0000	2569.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1250317.0000	1332713.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		98820.0000	131760.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.1	98820.0000	131760.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		98820.0000	131760.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1349137.0000	1464473.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1222240.0000	2046790.0000	16, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	1222240.0000	2046790.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	1222240.0000	2046790.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	2571377.0000	3511263.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		12541913.0000	15754141.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		12541913.0000	15754141.0000	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			13350238.0000	17612038.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.3)	6.3		9.9690	8.4590	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3		10.7570	9.2960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3		19.2610	19.9370	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			6.5000	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка			0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость			не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			4.7570	3.2960	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты						
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовыми организациями			0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	не применимо
75	Освоенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование выпуска инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, в том числе	Регулирование			Условия				
				капитала	инструмента	общий (Уровень капитала, в который)	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость
1	ООО "ИМОВАСТЕКО"	Договор № 14	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	80000	80000
2	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-74	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	100000	100000
3	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-451	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	47400	47400
4	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-150	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	100000	100000
5	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-61	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	95000	95000
6	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-65	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	17000	17000
7	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	22000	22000
8	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 15	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	120000	120000
9	АО "СТАРОВАЯ КОМПАНИ "ПАК"	Договор № 21095-317	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	субординированный	40000	40000
10	ИП "Инвестпробанк" (АО)	101030778	643 (РОССИЙСКИ) (А4 ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	обязательные акции	921300	921300

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Регулирование			Проценты/дивиденды/уловный доход								
			Дата выпуска (применение)	Валюта (рубли/иностранная валюта)	Дата погашения (погашения)	Валюта права выпуска (погашения)	Первоначальная дата (погашения)	Последующая дата (погашения)	Тип ставки по инструменту	Связь	Валюта условий по обязательствам	Обязательность дивиденда	Валюта условий предоставления	
10			13	14	15	16	17	18	19	20	21			
	1	обязательство, учтенное 126.03.2004	срочный	127.03.2034	рубль	валюта права до не применимо	фиксированная с/3.00	не применимо	частично по усмотрению					

Table with multiple columns for financial and legal details. The table is organized into several numbered sections (1-10). Each section contains rows with columns for document type, date, status, description, and various checkboxes indicating compliance or applicability.

Раздел 4. Продолжение

Table with columns: N п.п., Наименование, Характер каптл, Коммерциальность, Условия, при на-ступлении которых возникает обязанность, Форма либо категория, Обязательность, Оценка, Обязательность, Уровень капитала, Сохранение фирменное наименование элемента инструмента, Возможность списания, Условия, при на-ступлении которых списание осуществляется, Полное или частичное, Поставщик. The table contains detailed entries for various financial instruments and their regulatory compliance.

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	98 820	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 222 240
2.2.1			575 580	из них: субординированные кредиты	X	575 580
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	917 219	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 922	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 922	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 922
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	170 146	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 001 526	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В течение первого полугодия 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 года составляют 2 571 377 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 349 137 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 222 240 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 52,47%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И). Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2019 года, %	на 01.04.2019 года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	9,97	9,7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	10,8	10,4

Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	19,3	22,7
---	-----	------	------

В первом полугодии 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т. ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банку рисков.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на

различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК Банка.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам относятся:

- ✓ кредитный риск,
- ✓ рыночный риск,
- ✓ операционный,
- ✓ риск концентрации,
- ✓ риск ликвидности,
- ✓ регуляторный риск.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 г.	данные на отчетную дату 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 010 848	11 147 540	720 868
2	при применении стандартизированного подхода	9 010 848	11 147 540	720 868
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-

	резервный подход			
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 428 127	2 482 910	274 250
21	при применении стандартизированного подхода	3 428 127	2 482 910	274 250
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	911 263	1 566 563	72 901
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 350 238	15 197 013	1 068 019

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Наибольший объем принятого Банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск 9 010 848 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 67,50%.

Снижение показателя «Кредитный риск» на 19,2% по состоянию на 01.07.2019 г. по сравнению с показателем по состоянию на 01.04.2019 г., связано, в основном со снижением операций с повышенным коэффициентом риска, в части кредитных требований.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 1 068 019 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 571 377 тыс. руб.

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 приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2019 г.	
		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:	371 786	-	12 240 785	2 541 548
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-		
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 012 249	2 267 935
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	301 905	301 905
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	301 905	301 905
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 710 344	1 966 030
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 332 949	1 926 782

3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	377 395	39 248
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	427 337	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	371 786	-	380 681	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 374 174	271 213
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	762 628	2 400
8	Основные средства	-	-	918 504	-
9	Прочие активы	-	-	1 365 212	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2019 г.	
		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	
1	Всего активов, в том числе:	420 821	-	14 025 235	1 783 432
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 559 202	1 438 155
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	298 491	235 514

3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	298 491	235 514
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 260 711	1 202 641
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 679 453	1 071 713
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	581 258	130 928
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	228 619	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	420 821	-	1 072 679	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 641 119	345 277
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	928 322	-
8	Основные средства	-	-	1 969 493	-
9	Прочие активы	-	-	1 625 801	-

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не имел обремененных активов в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.07.2019 г. года 72,54 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.04.2019 г. года 56,20% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное увеличение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2019 г.	на 01.04.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	56 996	45 161

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 588	2 655
2.1	банкам-нерезидентам	2 588	2 655
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	20 211
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	20 211
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	90 068	74 255
4.1	банков-нерезидентов	34	35
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 227	6 460
4.3	физических лиц – нерезидентов	69 807	67 760

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.07.2019 года средства нерезидентов составили 90 068 тыс. рублей, 77,50 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2019 г.

(Таблица 3.7 в соответствии с Указанием № 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	-	-	X	X
2	Великое Герцогство Люксембург	0	-	-	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	11 081 059	10 799 662	0	688 862

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки и имеющих требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствовали.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банке в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который формируется участниками Банка по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

**Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2019 г.
(Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и 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	-	2 487	-	6 498 747	284 316	6 216 918
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	1 083 333	1 228	1 082 105
4	Итого	-	2 487	-	7 582 080	285 544	7 299 023

Банк не применяет походы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2019 г. (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

На 01.07.2019 г. и 01.04.2019 г. ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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 балансе Банка не было учтено.

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, представлены в таблице на 01.07.2019 г. (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	1 211 468	36.99	448 169	6.55	79 364	-30.44	-368 805
1.1	ссуды	1 205 396	36.92	445 077	6.52	78 575	-30.40	-366 502
2	Реструктурированные ссуды	229 933	6.00	13 788	0.57	1 318	-5.42	-12 470
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	217 152	0.05	100	0.00	0	-0.05	-100
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	217 152	0.05	100	0.00	0	-0.05	-100
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	134 687	49.62	66 827	0.49	235	-49.12	-66 592

01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	827 542	39.00	322 774	8.49	70 290	-30.51	-252 484
1.1	ссуды	818 734	38.88	318 301	8.44	69 106	-30.44	-249 195
2	Реструктурированные ссуды	544 545	5.06	27 572	0.21	1 133	-4.86	-26 439

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	62 101	0.20	126	0.00	0	-0.20	-126
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	62 101	0.20	126	0.00	0	-0.20	-126
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	244 472	33.21	81 198	0.55	982	-32.66	-80 216

За второй квартал 2019 г. произошло существенное снижение реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.07.2019 г. реструктурированные ссуды составили 229 933 тыс. руб., на 01.04.2019 г. аналогичная величина составляла 544 545 тыс. руб. Снижение произошло за счет погашения реструктурированных ссуд.

За второй квартал 2019 г. произошло увеличение требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.07.2019 г. данный вид требований составил 1 211 468 тыс. руб., на 01.04.2019 г. аналогичная величина составляла 827 542 тыс. руб.

За второй квартал 2019 г. произошло увеличение требований к заемщикам, имеющим использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. По состоянию на 01.07.2019 г. данный вид ссуд составил 217 152 тыс. руб., на 01.04.2019 г. аналогичная величина составляла 62 101 тыс. руб.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
		01.07.2019 г.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 487
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	2 487

Показатель ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта за отчетный период остался без изменений.

Изменений в 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 календарных дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в первом полугодии 2019 года не было.

Просроченными кредитными требованиями признаются совокупный объем требований в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд производится на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

- Процедура признания задолженности обесцененной включает в себя следующие этапы:
- Оценка финансового положения заемщика;
- Оценка качества обслуживания долга;
- Оценка наличия/отсутствия иных существенных факторов, оказывающих влияние на классификацию ссуды;
- Оценка признаков отсутствия реальной деятельности (по юридическим лицам);
- Анализ факторов, влияющих на классификацию ссуды.
- Анализ иной существенной информации.

Банк определяет реструктурированные кредитные требования как кредитные требования, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном

режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 5 календарных дней включительно-по ссуде, предоставленной юридическим лицам, до 30 календарных дней включительно – по ссудам предоставленным физическим лицам, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в Банке осуществляются мероприятия по восстановлению соответствующих превышенных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет неостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях – специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т. ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019 г. (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	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
	2	3	4	5	6	7	8	9
	Кредиты	6 216 918	490 161	423 638	-	-	-	-
	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
	Всего, из них:	6 216 918	490 161	423 638	-	-	-	-
	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019 г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	492 119	-	492 119	-	23 306	4,74
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	691 930	-	691 904	-	160 554	23,20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5 324	-	5 324	-	1 065	20,00
6	Юридические лица	907 445	423 521	884 408	423 182	1 117 487	85,46
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 622 666	615 963	3 421 317	615 083	4 031 419	99,88

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	246 197	4 757	245 193	4 757	343 058	137.25
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 650 166	39 092	1 648 306	39 083	2 188 524	129.70
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 487	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	1 348 842	-	1 038 684	-	1 145 435	110.28
14	Всего	8 967 176	1 083 333	8 427 255	1 082 105	9 010 848	94.76

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

1	2	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			21
		из них с коэффициентом риска:																			
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	492 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	492 119	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	656 949	-	11 580	-	-	23 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691 904	
5	Профессионалы с участием рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	5 324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 324	
6	Юридические лица	201 915	-	-	-	-	-	1 088 048	17 627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 307 590	
7	Розничные заемщики (домогаранты)	940 064	36 248	-	592	-	-	2 054 989	593 574	-	-	410 933	-	-	-	-	-	-	-	4 036 400	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 757	-	-	-	-	-	174 339	-	-	-	70 854	-	-	-	-	-	-	-	249 950	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	39 083	-	-	-	-	-	67 284	625 733	-	-	955 289	-	-	-	-	-	-	-	1 687 389	
10	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	845 046	-	-	-	193 638	-	-	-	-	-	-	-	1 038 684	
14	Всего	1 677 938	698 521	-	12 172	-	-	4 253 081	1 236 934	-	-	1 630 714	-	-	-	-	-	-	-	9 509 360	

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела за отчетный период не было.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)).

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г.
(Таблица 5.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	-	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019 г.
(Таблица 5.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-

4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

На отчетную дату Банк не заключал внебиржевых сделок с ПФИ.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г. (Таблица 5.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	544 805	-	25 407	-	-	-	570 212
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	544 805	-	25 407	-	-	-	570 212

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований подверженных кредитному риску контрагента снизилась на 280,88% (на 01.04.2019 г. величина требований составляла 1 601 609 тыс. руб., на 01.07.2019 г. – 570 212 тыс. руб.), что связано с диверсификацией активов в наиболее доходные.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г. (Таблица 5.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2019 г.
(Таблица 5.6 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

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

На отчетную дату Банк не заключал сделок с кредитными ПФИ.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2019 г.
(Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

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	134 368
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	544 805	108 961
9	Гарантийный фонд	25 407	25 407

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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции через квалифицированного центрального контрагента. За отчетный период величина требований подверженных кредитному риску контрагента снизилась на 280,88% (на 01.04.2019 г. величина требований составляла 1 601 609 тыс. руб., на 01.07.2019 г. – 570 212 тыс. руб.), что связано с что связано с диверсификацией активов в наиболее доходные.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В Банке предусмотрен внутренний порядок управления рыночным риском, утвержденный Советом директоров Банка.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5), в том числе:

Измерение величины (оценка) рыночного процентного риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного валютного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Измерение величины (оценка) рыночного фондового риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного товарного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019 г. (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	264 019
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	10 231
4	товарный риск	-

Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	274 250

По состоянию на 01.07.2019 г. рыночный риск составил 274 250 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск в сумме 264 019 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2019 года величина рыночного риска составляла 198 633 тыс. руб.

Во втором квартале 2019 г. рыночный риск, которому подвержен Банк, вырос с 198 633 тыс. руб. до 264 019 тыс. руб.

Основной прирост рыночного риска приходится на процентный риск, который увеличился с 188 232 тыс. руб. до 264 019 тыс. руб. Рост процентного риска отражает увеличение банковского портфеля облигаций субъектов Российской Федерации и облигаций крупнейших компаний России.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

Операционный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и полного исключения прямых и потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = \frac{\sum_{i=1}^m P_i}{\sum_{i=1}^m P_i (\max)}$$

5
100
(%) +
1
(%)

где:

R_o – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При $R_o > 100\%$ значение R_o принимается равным 100%;

K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:

$K_i = 1$ - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 2$ - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 3$ - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 4$ - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 5-10$ - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 11-19$ - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 20$ и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы;

$P_i (\max)$ – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом $m < \text{или} = n$);

n – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

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

Наименование показателя	на 01.07.19 г.	на 01.04.19 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	72 901	125 325
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	486 006	835 499
чистые процентные доходы	400 188	340 316
чистые непроцентные доходы	85 818	495 182
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По состоянию на 01.07.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб

По состоянию на 01.04.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 125 325 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 566 563 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с имеющимися стратегическими задачами Банка, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для

составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Управлением отчетности и экономического анализа Банка.

По состоянию на 01.07.2019 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов представлена ниже.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-21 738	-28 431	-10 858	-762
В рублях	-59 734	-26 599	-2 127	2 583
В долларах США	37 476	-14	-6 467	-2 501
В ЕВРО	511	-1 819	-2 265	-844
- 200 базисных пунктов	21 738	28 431	10 858	762
В рублях	59 734	26 599	2 127	-2 583
В долларах США	-37 476	14	6 467	2501
В ЕВРО	-511	1 819	2 265	844

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

При формировании данного раздела использованы данные формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2019 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2019 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2018 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 250 317	1 289 359	1 332 713	1 332 740	1 332 395
1a	Базовый капитал при полном применении		1 262 779	1 291 092	-	-	-

	модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		1 349 137	1 388 179	1 464 473	1 464 500	1 464 155
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 361 599	1 389 912	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		2 571 377	3 450 077	3 511 263	3 558 001	3 572 989
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 583 839	3 451 810	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 350 238	15 197 013	17 612 038	19 015 697	19 921 013
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.969	9.666	8.459	7.768	7.376
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.007	9.640	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.757	10.407	9.296	8.535	8.106
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.790	10.378	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		19.261	22.702	19.937	18.711	17.936
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.243	22.634	-	-	-

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.757	4.407	3.296	2.535	2.106
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 595 399	13 328 890	14 644 456	15 072 905	15 106 206
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.635	10.415	10.000	9.716	9.692
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.674	10.428	-	-	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-

19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		205.255	108.399	76.326	66.541	35.743							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		323.101	279.991	253.815	225.855	200.169							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38.916	43.915	51.888	55.527	55.762							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность
			24.2	0	0	21.9	0	0	23.8	0	0	23.5	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		288.241	199.315	232.311	262.392	266.540							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		2.057	1.807	1.600	1.262	1.303							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-	-	-	-	-							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность
			10.8	0	0	1.8	0	0	18.9	0	0	1.2	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-							
31	Норматив		-	-	-	-	-							

	ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11 791 034
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых,		Неприменимо для

	страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 878
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		755 662
7	Прочие поправки		913 744
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 641 830

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 838 940
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 081
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		10 830 859
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8 878
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8 878
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 082 105
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		326 443
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		755 662
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 349 137
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 595 399
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.64

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2019 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-

13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

23 июля 2019 года



Л.И. Маргынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)





И.А. Шарахова

Зам. Главного бухгалтера