

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «СИБСОЦБАНК» ООО, на 01.07.2019 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается «СИБСОЦБАНК» ООО (далее - Банк) для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России 4482-У).

Внутренними документами, определяющими порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, являются положения банка об информационной политике и порядке составления и представления отчетности в Банк России.

По состоянию на 01.07.2019 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктами 4.2. - 4.3 Указания 4482-У Банка России, только в части информации, раскрываемой на квартальной и на полугодовой основе.

Информация о целях и политике управления рисками и капиталом, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в разделе 8 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО на 01.07.2019 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2019 года.

Тыс. рублей						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1306270	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1306270

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	5516016	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	82034
2.2.1		X	60000	из них: субординированные кредиты	X	60000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	262092	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20872	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	20872	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20872
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	0
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	X
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1791	X	X	0

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	20872	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	11	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	11	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
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	6090151	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	41813	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	X

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 июля 2019 года норматив достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 1 июля 2019 года составило 94,6%.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленных Положением Банка России N 646-П. Не уменьшающая сумму источников базового капитала Банка совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на 1 января 2018 года не превышает 15 процентов величины базового капитала кредитной организации.

Банк раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее - в целях регуляторной оценки достаточности капитала) в части расчета обязательных нормативов.

Данные для заполнения таблиц 1.2 и 1.3 отсутствуют. Банк не составляет консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По итогам 1 полугодия 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 573 тыс. руб.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2019 года составила 53 499 тыс.руб., что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 186 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

Банк составляет консолидированную отчетность по МСФО в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

Раскрытие информации о деятельности Банка и банковской группы осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка sibsoc.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыты в Разделе 1 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО за 1 полугодие 2019 г.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 увеличился за 2 квартал 2019 года с 168,392% до 211,372% вследствие роста совокупной величины крупных кредитных рисков (на 25,2%). Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н 25 сократился с 5,76 % на 01.04.2019 г. до 3,63% на 01.07.2019 г. (погашение кредитов связанными лицами).

Обязательные нормативы банков, отраженные по строкам 21-38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с определенными Инструкцией Банка России № 180-И методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности,

осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

При оценке кредитного, операционного и рыночного рисков Банк применяет стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России № 509-П. В целях определения размера капитала для покрытия риска ликвидности Банк применяет собственную методику.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

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 N 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И (8%).

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

тыс. рублей

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:	7747658	6994077	619812
2	при применении стандартизированного подхода	7747658	6994077	619812
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

7	Инвестиции в долевы ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0 0	0 0	0 0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	206159	218504	16493
17	при применении стандартизированного подхода	206159	218504	16493
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	718100	640225	57448
20	при применении базового индикативного подхода	718100	640225	57448
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	104533	104533	8363

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8776450	7957339	702116

За отчетный период значения показателей, представленных в таблице, существенно не изменились.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 101 593 тыс. рублей (на 01.04.2019 – 120 363 тыс. рублей), изменения незначительны

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

Таблица 3.3 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	14 250	0	6 625 098	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не	0	0	0	0
2.2	являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	252 859	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	49 650	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	49 650	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	101 130	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 087	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 043	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 513	0	69 171	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 737	0	1 173 639	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 470 460	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 154 174	0
8	Основные средства	0	0	473 359	0
9	Прочие активы	0	0	31 436	0

Обремененными активами признано обеспечение, внесенное в гарантийные фонды контрагентов, согласно правилам расчетной системы и клиринга, а также обеспечительный платеж (Платежная система «Мир»).

Существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3, в отчетном периоде не происходило.

Таблица 3.4 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 375	22 693
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 375	22 693

Существенного изменения данных, представленных в таблице, за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 3.7 – Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Тыс. рублей

№ 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	9934605	8004110	X	X
2	Итого	X	9934605	8004110	0	829311

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1. - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. рублей

№	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не	99 060	не	6 108 737	201 603	6 006 194

		применимо		применимо			
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 754 677	16 609	2 738 068
4	Итого	не применимо	99 060	не применимо	8 863 414	218 212	8 744 262

Таблица 4.1.1. - Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. рублей

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

Вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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 отчетную дату отсутствовали.

Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2019 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:	27586	40.34	11129	12.36	3410	-27.98	-7719
1.1	ссуды	27586	40.34	11129	12.36	3410	-27.98	-7719
2	Реструктурированные ссуды	102516	25.95	26604	1.67	1712	-24.28	-24892
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	107338	20.36	21851	1.45	1557	-18.91	-20294
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1110	20.99	233	0	0	-20.99	-233
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	0	0	0	0	0	0	0

	эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	22355	21.00	4695	1.69	377	-19.32	-4318

Существенное отклонение наблюдалось по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и составило -27.98 п.п. за отчетный период.

Таблица 4.2. - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	86 030
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	13 030
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	99 060

Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019 г.

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	354048	5652146	4286759	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	354048	5652146	4286759	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	41	18287	14622	0	0	0	0

Таблица 4.4. - Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс. рублей

Но- мер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициен- т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательст в), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	694329		694329		138866	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	2491421	2271144	2416703	1986692	4370802	99%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1779968	418638	1709452	366110	2178232	105%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	115811	10390	106435	8967	115402	100%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	429803	54505	394122	47732	441854	100%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	367473		333800		500700	150%
13	Прочие	1219731		1219731		1802	0%
14	Всего	7098536	2754677	6874572	2409501	7747658	83%

Таблица 4.5. - Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. рублей

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								Всего
		0%	20%	75%	100%	150%	170%	200%	Прочие	
1	3	4	8	9	10	11	13	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран									0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		694329							694329
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица				4403395					4403395
7	Розничные заемщики (контрагенты)			514003	1134510	348041	72860	6148		2075562
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью				115402					115402
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью				441854					441854
10	Вложения в акции									
11	Просроченные требования (обязательства)									
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска					333800				333800
13	Прочие	1200720	19011							1219731
14	Всего	1200720	713340	514003	6095161	681841	72860	6148		9284073

Таблица 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», таблица 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2. «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблица 5.3. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5. «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ» Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 5.8. «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Банком не раскрывается ввиду отсутствия операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данные раздела Банком не раскрываются в виду отсутствия сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	206 159
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	206 159

Величина рыночного риска (процентного) на 01.07.2019 г. составила 206 159 тыс. рублей, на 01.01.2019г. – 220 625 тыс. рублей. Существенных изменений в течение отчетного периода не было.

Таблица 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблица 7.3. «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также информация Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убыток)» Банком не раскрываются, поскольку используется стандартизированный подход.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России №652-П, а также учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.07.2019 составил 718 100 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 382 988 тыс. рублей. Требования к капиталу в отношении операционного риска (по ставке 8%) составили 57 448 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 9.1 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.07.2019 г.

тыс. рублей	
Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	15678,19
-200	-15678,19
+400	31356,38
-400	-31356,38

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах не осуществляется по причине несущественности данных.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), таблица 10.1. «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (далее НЧСФ) не раскрываются, поскольку Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовые значения НКЛ и НЧСФ, установленные Положениями Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Значения показателя финансового рычага и обязательных нормативов Банка на 01.07.2019 приведены в разделах 1 (строки 13-14а) и 2 формы 0409813. Информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.07.2019 г.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 г. составила 9 550 309 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 7 196 537 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 2 412 124 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 20 883 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 36 479 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 8 971 тыс. рублей).

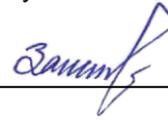
За отчетный период величина показателя финансового рычага существенно не изменилась.

Подписано от имени Правления Банка

23 августа 2019 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер