

ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

за 1-ое полугодие 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ» (далее – Отчет и Банк, соответственно) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У)

В состав Отчета включена существенная информация за 1-ое полугодие 2018 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

В Отчете Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Отчете используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Используемые в Отчете показатели приведены на 30.06.2018 (за 1-ое полугодие 2018) на 31.03.2018 (за 1-ый квартал 2018) и на 31.12.2017 (за 2017 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данном Отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/2018/>.

3. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2018 в таблице 1.1 настоящего Отчета.

Таблица 1.1

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход»,	24, 26	1 180 000	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.
	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 180 000
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»,	15, 16	5 012 854	X	X	X
	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	22 309	X	X	X
	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:					
3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы)	X	13 666	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	13 666
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	114	X	X	X
	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 276 966	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.06.2018, тыс. руб.
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	244 438	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	244 438	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	251 442
8.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(14 265)	X	X	X
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	95 709
9.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	119 969	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	X	95 709
9.2	Прочие активы	12	805 791	X	X	X
9.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(14 265)	X	X	X
10	Резервный фонд	27	43 930	Резервный фонд	3	43 930

4. По состоянию на 30.06.2018 Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

5. Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

6. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленной Указанием № 4212-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I-е полугодие 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/2018/>.

В течение первого полугодия 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком соблюдались с большим запасом до минимальных значений.

7. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 30.06.2018 в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал (93,85%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.06.2018 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	580 799	0%
	Ирландия	187 491	0%
	Бельгия	31 363	0%
	Соединенные штаты	2 319	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	644 242	0%
	Германия	97	0%
Физические лица	Россия	145 207	0%

9. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», (далее - Положение Банка России № 395-П).

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П. Начиная с 01.01.2018 положения переходного периода Банком не применяются.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

1. В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.06.2018	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2018	на данные на отчетную дату 30.06.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 011 600	1 123 734	80 928
2	при применении стандартизированного подхода	1 011 600	1 123 734	80 928
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	579 919	562 197	46 393
5	при применении стандартизированного подхода	579 919	562 197	46 393
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	17 888	16 254	1 431
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.06.2018	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2018	на данные на отчетную дату 30.06.2018
1	2	3	4	5
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	394 782	384 265	31 583
17	при применении стандартизированного подхода	394 782	384 265	31 583
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 402 400	1 472 300	112 192
20	при применении базового индикативного подхода	1 402 400	1 472 300	112 192
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	285	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 406 874	3 558 750	272 527

По сравнению с данными на 31.03.2018 существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела, не произошло.

Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за второй квартал 2018 года снизился на 151 876 тыс. руб. или 4,3%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 25, графа 5 Таблицы 2.1) снизился на 12 173 тыс. руб. или 4,3%. Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно, в пределах 10%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается. Исключение составляет показатель «Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход» (строка 8, графы 3,4 таблицы 2.1), который увеличился на 1 634 тыс. руб. или 10,05%, при этом данное изменение не признается Банком существенным, поскольку доля данного

показателя в общем объеме требований к капиталу (строка 25, графа 3 Таблицы 2.1) составляет менее 1%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

1. Информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 3.1 и 3.2 в соответствии с требованиями Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно, в настоящем Отчете не раскрывается.

2. Банк по состоянию на 30.06.2018 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Банк раскрывает сведения об обремененных и необремененных активах в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 660	0	6 310 909	849 467
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	22 226	0
2.1	кредитных организаций	0	0	235	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	21 992	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 660	0	849 467	849 467
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 660	0	849 467	849 467

Номер	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
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 660	0	849 467	849 467
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	63 509	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 617 379	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	236 191	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	138 807	0
8	Основные средства	0	0	21 483	0
9	Прочие активы	0	0	1 361 847	0

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и,

соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

По сравнению с данными на 31.03.2018 существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела, рассчитанных как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала, не произошло. Показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2018, составляет менее 5% от общей суммы активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

3. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30.06.2018	Данные на начало отчетного года 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	97	616
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	30 761	28 233
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 761	28 233
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	842 389	801 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	842 389	801 457
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	172 042	450 470
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	147 665	422 499
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 377	27 971

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных,

представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 278 428 тыс. руб. или 61,8%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 274 834 тыс. руб. или 65,05%;

- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) уменьшились на 3 594 тыс. руб. или 12,85%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2017 составляла 9,36%, по состоянию на 30.06.2018 составляет 3,43%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2017 составляла 13%, по состоянию на 30.06.2018 составляет 13,12%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2018, составляет менее 5% от общей суммы активов нерезидентов. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в разделе VI настоящего Отчета, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящего Отчета.

2. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 30.06.2018 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	768 844	345 740	774 648	339 936
2	Долговые ценные бумаги	0	187 491	0	187 491
3	Внебалансовые позиции	0	134 366	6 536	127 830
4	Итого	768 844	667 597	781 184	655 257

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

3. 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 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

4. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 30.06.2018.

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 № 590-П и Положением
Банка России № 611-П

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 № 590-П и № 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:	42 320	50	21 160	21	8 887	-29	-12 273
1.1	ссуды	42 043	50	21 022	21	8 829	-29	-12 193
2	Реструктурированные ссуды	51 129	27	13 831	0	207	-27	-13 624
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	29 604	21	6 217	0	75	-21	-6 142

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	42 043	21	8 829	21	8 829	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	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	40 622	50	20 311	1	406	-49	-19 905

По сравнению с данными на 31.03.2018 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, произошли в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые уменьшились на 60 675 тыс. руб. или 54,27%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые уменьшились на 13 255 тыс. руб. или 48,94%. Указанные изменения произошли в основном в связи с частичным

погашением реструктурированной задолженности, а также в связи с тем, что ссудная задолженность в сумме 57 100 тыс. руб. перестала соответствовать условиям, предусмотренным пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, и, соответственно, исключена из строки 2 Таблицы 4.1.2.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2018, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

5. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 30.06.2018.

Таблица 4.2

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

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	826 992
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	331
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	246
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 808
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	54 425
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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	768 844

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка. В результате проведенной Банком работы, за счет частичного погашения просроченной задолженности, уступки прав требования к заемщикам (цессии) и реализации залогового имущества в течение первого полугодия 2018 года балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) уменьшилась на 58 148 тыс. руб. или на 7.03%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, более подробно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

1. Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2018 в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	
			всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5
1	Кредиты	257 786	82 149	82 149
2	Долговые ценные бумаги	187 491	0	0
3	Всего, из них:	445 277	82 149	82 149
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	29	12 202	12 202

В первом полугодии 2018 года Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6 - 9 таблицы 4.3.

В первом полугодии 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2017, либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2018, составляет менее 5% от общей стоимости кредитных требований (строка 3 таблицы 4.3). Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 4.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

1. В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

2. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2018 в таблице 4.4.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансо вая	внебаланс овая	балансо вая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	168 844	0	168 844	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	115 472	0	79 205	0	73 496	7
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	772 653	0	772 653	0	200 890	20
6	Юридические лица	466 285	717	220 719	566	238 047	24
7	Розничные заемщики (контрагенты)	725 946	133 649	211 479	127 264	341 767	34
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	87 588	0	51 072	0	53 754	5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	72 250	0	72 250	0	72 250	7

	недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	15	0	4	0	11	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	468 143	0	390 847	0	31 385	3
14	Всего	2 877 196	134 366	1 967 072	127 830	1 011 600	100

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.4 графа 3 и графа 5) уменьшилась на 506 239 тыс. руб. или 74,99% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит), в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- уменьшилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 3) уменьшилась на 264 366 тыс. руб. или 69,6%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 5) уменьшилась на 264 219 тыс. руб. или 76,94% и требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 230 532 тыс. руб. или 75,85%, в основном за счет перераспределения средств, размещенных на корреспондентских счетах, в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- уменьшилась внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 4) на 52 970 тыс. руб. или 98,66% и внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 6) на 41 846 тыс. руб. или 98,66% и требования к юридическим лицам, взвешенные по уровню риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 77 017 тыс. руб. или 24,44%, за счет завершения сроков действия выданных банковских гарантий;

- уменьшилась внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7) на 120 713 тыс. руб. или 47,46%, внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 6) на 115 876 тыс. руб. или 47,66% и требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 144 780 тыс. руб. или 29,77%, за счет завершения сроков действия выданных банковских гарантий;

- увеличилась стоимость требований, обеспеченных жилой недвижимостью, при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 3) увеличилась на 23 062 тыс. руб. или 35,74%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась на 22 997 тыс. руб. или 81,92% и требования, обеспеченные жилой недвижимостью, взвешенные по уровню риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 5), увеличились на 13 315 тыс. руб. или 32,93%, за счет развития Банком в первом полугодии 2018 года программ ипотечного кредитования физических лиц

и, соответственно, увеличения кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью;
- стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью (строка 9 таблицы 4.4 графа 3, графа 5 и графа 7), уменьшилась на 15 559 тыс. руб. или 17,72% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2017 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2017, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2018 в таблице 4.5.

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5 (графа 3) уменьшилась на 506 239 тыс. руб. или 74,99% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит), в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 4) уменьшилась на 42 108 тыс. руб. или 85,51% в основном за счет перераспределения средств, размещенных на корреспондентских счетах, в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 9) уменьшилась на 222 111 тыс. руб. или 75,5% в основном за счет перераспределения средств, размещенных на корреспондентских счетах, в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (Банк «НКЦ» АО);

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) уменьшилась на 151 176 тыс. руб. или 31,36% в основном за счет завершения сроков действия выданных банковских гарантий и погашения ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных коммерческой недвижимостью, уменьшилась на 15 559 тыс. руб. или на 17,72% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 130% к юридическим лицам уменьшилась на 29 549 тыс. руб. или 99,49% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150% к юридическим лицам уменьшилась на 27 882 тыс. руб. или 45,47% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2017 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2017, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

4. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

1. В настоящем разделе Банком раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного

качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 30.06.2018 представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	7	8
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	9 076	9 076
6	Итого	X	9 076

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Банк не раскрывает строки 1, 2, 4, 5 и графы 3 - 6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела:

Величина, подверженная риску (графа 7 строки 3 таблицы 5.1) и величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска (графа 8 строки 3 таблицы 5.1) уменьшились на 24 706 тыс. руб. или 73,1% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

3. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

4. Информация о величине подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 30.06.2018 представлена в таблице 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего
		100%	
1	2	6	10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 076	9 076
9	Итого	9 076	9 076

Банк не раскрывает строки 1 - 6, 8 и графы 3 – 5 и 7 - 9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела:

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по розничным заемщикам (графа 6 строки 7 таблицы 5.3) уменьшилась на 24 706 тыс. руб. или 73,1% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

5. Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 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».

6. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

7. Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2018 представлена в таблице 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

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	570 843
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего в том числе:	3 897 465	194 873
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 897 465	194 873
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	19 396	970
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10 - 20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела:

Общая величина кредитного риска центрального контрагента, взвешенная по уровню риска (графа 4 строки 1 таблицы 5.8) выросла на 51 706 тыс. руб. или 9,96% по причине роста объемов операций обратного РЕПО с квалифицированным центральным контрагентом (графа 3 строки 5 таблицы 5.8) на 1 036 859 тыс. руб. или 36,25% и, соответственно роста взвешенной по уровню риска величины риска по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами (графа 4 строки 5 таблицы 5.8), на 51 843 тыс. руб. 36,25%. Одновременно произошло снижение взвешенной по уровню риска величины необособленного индивидуального клирингового обеспечения (графа 4 строки 8 таблицы 5.8) на 137 тыс. руб. или 12,38%, что не является существенным, поскольку его доля в общей величине кредитного риска центрального контрагента, взвешенной по уровню риска (графа 4 строки 1 таблицы 5.8), составляет менее 1%.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящем Отчете не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

1. Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении

стандартизированного подхода, по состоянию на 30.06.2018 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	392 748
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 035
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	394 782

По сравнению с данными на 31.12.2017 существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, не произошло.

Общая величина рыночного риска уменьшилась на 16 837 тыс. руб. или 4,09%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка.

При этом компоненты рыночного риска изменились разнонаправленно. Величина процентного риска уменьшилась на 17 921 тыс. руб. или 4,36%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается. Величина фондового риска увеличилась на 1 085 тыс. руб. или 114,13%, величина валютного риска не изменилась.

Увеличение фондового риска не является существенным, поскольку его доля в общей величине рыночного риска составляет менее 1%.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П).

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 30.06.2018, составляет 112 192 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска соответствии с требованиями Инструкции № 180-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, рассчитанного в порядке, установленном Положением № 346-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 30.06.2018

составляет 1 402 400 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 30.06.2018.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4212-У.

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	84 262	-6 531	-9 410	-5 853	62 469
Доллары США	-125	-1 073	-147	-247	-1 593
Евро	-141	435	-82	-8	204
Прочие валюты	-2	0	0	0	-2
Совокупно по всем валютам	83 994	-7 168	-9 639	-6 109	61 078
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-84 262	6 531	9 410	5 853	-62 469
Доллары США	125	1 073	147	247	1 593
Евро	141	-435	82	8	-204
Прочие валюты	2	0	0	0	2
Совокупно по всем валютам	-83 994	7 168	9 639	6 109	-61 078

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка. При расчёте обязательных нормативов Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, и о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее – форма 0409813). Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/2018/>.

В течение 2-го квартала 2018 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 2-ой квартал 2018 года вырос на 0,6 процентных пункта (с 21,1% до 21,7%) или 2,9%, при общем увеличении его отдельных

компонентов что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Компоненты показателя финансового рычага незначительно увеличились. Основной капитал (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 (далее – подраздел 2.2 формы 0409813)) увеличился на 157 774 тыс. руб. или 12,1% за счет роста показателя «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией».

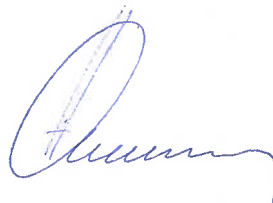
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) увеличилась на 553 543 тыс. руб. или 8,9%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Расхождение между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом в строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итогов:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее - строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813, составляет – «- 341» тыс. руб. или – «- 0,01%» от суммы активов отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Председатель Правления



Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Смолина Е.Б.

10.08.2018

