

**Информация о принимаемых Банком «Нальчик» ООО рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за I полугодие 2018г.**

Настоящая Информация составлена Банком «Нальчик» ООО (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процентах их оценки, управления рисками и капиталом» от 07.08.2017г. № 4482-У (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.18 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.18г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в т.ч.	24,26	70870	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	70870
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	2143
2.	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.	15,16	1088192	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2143
2.2.1		X	0	из них субординированные кредиты	X	X
3.	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	89613	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.	"Отложенный налоговый актив", всего,			X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5.	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6.	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	2000	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2000
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,	3,5,6,7	1259874	X	X	X
7.1	несущественные	X	0	"Несущественные"	18	0

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8.	Резервный фонд	27	422431	Резервный фонд	3	422431
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	33	49353	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	49353

В течение 2 квартала 2018 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Тыс. руб.

Норматив	Установленное значение			Фактическое значение	
	нормативное	нормативное с учетом надбавки	целевое	на 01.07.18г.	на 01.04.18г.
Собственные средства (капитал)	Min 300 000	Не применимо	550000	532872	549902

Н 1.1	Min 4,5%	Min 6,375 %	Min 11%	42,471%	40,637%
Н 1.2	Min 6,0%	Min 7,875 %	Min 13%	42,471%	40,637%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 9,875 %	Min 15%	42,570%	41,676%
Н1.4	Min 3,0%	Не применимо	Min 10%	31,427%	27,300%

Структура собственных средств (капитала) Банка приведена в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.07.18г.	на 01.04.18г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	532872	549902
Базовый капитал	Не ниже 447 857	530729	535317
Добавочный капитал	-	0	0
Основной капитал		530729	535317
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2143	14585

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.07.2018г. составило 0,99 (по состоянию на 01.04.2018г. – 0,97).

За отчетный период инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

Банк не осуществляет кредитование нерезидентов, в связи с чем сведения о требованиях к капиталу приведены в отношении кредитного риска по типам контрагентов - резидентов РФ и представлены в следующей таблице:

Номер строки	Тип контрагента	на 01.04.2018г.		на 01.01.2018г.		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитные организации	34625	3,96	269621	23,81	-234996	-19,85
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	672063	76,80	687894	60,76	-15831	16,04
4	Индивидуальные предприниматели	100129	11,44	105571	9,32	-5442	2,12
5	Физические лица	68262	7,80	69074	6,10	-812	1,7
	Итого	875079	100,00	1132160	100,00	-257081	x

Банком соблюдаются условия переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-Н.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	945812	999201	75665
2	при применении стандартизированного подхода	945812	999201	75665
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	23709	24264	1897
17	при применении стандартизированного подхода	23709	24264	1897
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе	282237	296000	22579
20	при применении базового индикативного подхода	282237	296000	22579
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 +	1251758	1319465	100141

16 + 19 + 23 + 24)			
--------------------	--	--	--

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

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,	0	0	2574390	0
2	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,	0	0	0	0
	всего,				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
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,	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	23690	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	916667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	774081	18500
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	67760	0
8	Основные средства	0	0	93101	0
9	Прочие активы	0	0	699091	0

Банк не осуществляет операции, связанные с обременением активами.

В связи с отсутствием операций с контрагентами-нерезидентами Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» не заполняется.

Раздел IV. Кредитный риск

Величина кредитного риска, принятого Банком на 01.07.2018г. составила 945812 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 75565 тыс. руб.

Таблица 4.1.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		172464		11076	176239	7301
2	Долговые ценные бумаги						0
3	Внебалансовые позиции						0
4	Итого		172464		11076	176239	7301

В связи с отсутствием у Банка операций с ценными бумагами, Банком исключена из раскрытия Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

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 № 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		По решению уполномоченного органа		%	тыс.руб.
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	45000	23	4603	3	600	20	4003
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее							

	существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	170758
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	22586
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1121
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	18400
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1359
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)	172464

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

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 ИФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	792228	433776	433776				
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, их них:	792228	433776	433776				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	864	367	367				

Таблица 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			
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	823507	0	823507	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	35636	0	35619	0	16195	1,71
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0,00
6	Юридические лица	159	0	0	0	0	0,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	220835	50400	76369	37800	115629	12,23
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6853	0	5510	0	5686	0,60
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	586291	20498	379088	6175	402909	42,60
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	15070	0	1863	0	1863	0,20
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6450	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	23646	0	22658	0	22658	2,40
	Основные средства, запасы, имущество, предназначенное для перепродажи и временно неиспользуемое в основной деятельности	405208	0	279740	0	380872	40,27
14	Всего	2123655	70898	1624354	43975	945812	100,00

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

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска																		
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	823507																		823507
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		24301					11318												35619
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица																			0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	33263						75643	5263											114169
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							3750	1760											5510
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	12035						209267	160685				3276							385263
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)	1863																		1863
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентом риска																			0
13	Прочие							22658												22658
	Основные средства, запасы, имущество, предназначенное для перепродажи и временно неиспользуемое в основной деятельности							77476				202264								279740
14	Всего	870668	24301	0	0	0	0	400112	162445	5263	0	205540	0	0	0	0	0	0	0	1668329

В связи с осуществлением Банком своей деятельности на индивидуальном уровне и неприменением в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов, информация, предусмотренная в Таблице 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» Указания №4482-У Банком не раскрывается.

Банк не применяет кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, в связи с чем, из раскрытия исключена Таблица 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группы) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". В связи с чем, Банком исключена из раскрытия Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

Банк не осуществляет операции специализированного кредитования и вложения в доли участия в капитале юридических лиц. В связи с чем, Банком исключена из раскрытия Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

Разделы V. Кредитный риск контрагента и VI Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, а также операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки. В связи с чем, информация, предусмотренная главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» (включая таблицы 5.1-5.7), главой 7, главой 8 раздела VI «Риск секьюритизации» (включая таблицы 6.1-6.4) Приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, а также уровня принимаемого Банком рыночного риска, при оценке рыночного риска Банк ограничивается методом оценки рыночного риска, установленного Положением Банка России №511-П, которое охватывает все факторы рыночного риска, принимаемого Банком и источники его возникновения.

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)	
2	Фондовый риск (общий или специальный)	
3	Валютный риск	23709

4	Товарный риск	
Опционы:		
5	Упрощенный подход	
6	Метод дельта-плюс	
7	Сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего	23709

В связи с отсутствием у Банка операций, подверженных процентному, фондовому и товарному рискам, рыночный риск Банка включает в себя только валютный риск.

В связи с осуществлением Банком своей деятельности на индивидуальном уровне и неприменением подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Таблицей 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», Таблицей 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», предусмотренных Указанием Банка России № 4482-У.

В связи с осуществлением Банком своей деятельности на индивидуальном уровне, информация, предусмотренная Главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), исключена из раскрытия.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 ноября 2009 года № 346-П. Величина операционного риска Банка на 01.07.2018г. составила 22579 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 22579 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов (гэп-анализ) по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам с использованием данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Номированные в иностранной валюте открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляет менее пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, в связи с чем, измерение и прогнозирование процентного риска проводится в рублях.

В качестве количественного метода оценки Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2018г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы				тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Величина абсолютного ГЭП
	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	775412	5257	5786	24759	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	605151	160159	236393	58776	x
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	170261	-154902	-230607	-34017	x
Изменение чистого процентного дохода:					x
+400 базисных пунктов	6526,44	-5163,19	-5765,18	-340,17	-4742,09
-400 базисных пунктов	-6526,44	5163,19	5765,18	340,17	4742,09
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 4742,09 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год возрастет на 4742,09 тыс.руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Основная цель управления риском ликвидности Банка – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств Банка, не допуская при этом потерь в стоимости активов и, как следствие, ухудшения финансового результата Банка.

За 2 квартал 2018г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Значения нормативов ликвидности и их изменения за отчетный период приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.07.18	По состоянию на 01.04.18
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	Min 15 %	67,952%	36,174%
Норматив текущей ликвидности, Н3	Min 50 %	132,613%	126,529%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Max 120 %	78,550%	78,739%

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) и норматив структурной ликвидности Банком не рассчитывается. В связи с чем, из раскрытия исключена информация.

предусмотренная главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и главой 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212 -У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За отчетный период все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, который дополняет регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемых в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На отчетную дату 01.07.2018г. показатель финансового рычага составил 27,4% (на 01.04.2018г. – 24,5 %). Изменение показателя за квартал составляет 2,9 %.

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила на 01.07.2018 г. 1935642 тыс. руб.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

15 августа 2018г.



Б.А.Эндреев

Г.П. Алехина