

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
ООО КБ «Столичный Кредит»
за I-ое полугодие 2018 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Введение</i>	3
<i>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</i>	4
<i>Раздел II. Информация о системе управления рисками</i>	8
<i>Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора</i>	11
<i>Раздел IV. Кредитный риск</i>	14
<i>Раздел V. Кредитный риск контрагента</i>	23
<i>Раздел VI. Риск секьюритизации</i>	29
<i>Раздел VII. Рыночный риск</i>	29
<i>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</i>	29
<i>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</i>	30
<i>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</i>	31
<i>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка</i>	32

Введение

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена на основании отчетности по состоянию на 01.07.2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России в том числе:

- ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально - по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, - не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Управления рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. В соответствии с внутренними документами Банка изменение за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, признается существенным в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя более чем на десять процентов.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Банка может быть раскрыта в рамках данного отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО КБ «Столичный Кредит» www.capitalkredit.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) и описание основных характеристик инструментов капитала кредитной организации приведены в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой Банком в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2018 года.

Собственные средства (капитал) Банка составляют 307 217 тыс. рублей на 01.07.2018 г. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П).

Ниже приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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", всего, в том числе:	24, 26	173 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173 450	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	173 450
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	117 245
2	"Средства кредитных организаций", "Средства"	15, 16	1 292 475	X	X	X

	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	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	306 042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31	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	31	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие	41.1.1	0

				позапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	616	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	26 855	X	X	X
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	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	X	0	"Вложения в	52	0

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала"		
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	1 216 195	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

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	45 301	Резервный фонд	3	45 301
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(28 465)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(28 748)

Показатель «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» отчета об уровне достаточности капитала имеет отрицательное значение 28748 тыс. руб. и рассчитан с учетом отрицательного сальдо 283 тыс. руб., полученного как результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 составляет 0,62. За анализируемый период существенных изменений не произошло.

Банк в течение отчетного периода выполнял требования к капиталу, установленных Положением Банка России № 395-П.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Банк не размещает денежные средства у контрагентов, являющихся нерезидентами, поэтому сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, не раскрываются.

Информация о рисках, процедурах управления ими и капитале Банка не содержит коэффициентов, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка.

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк ограничивается методами оценки, установленными Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 19.03.2018 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О

порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банков».

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет ПВР и не имеет разрешение на его применение в регуляторных целях.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

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

(тыс. руб.)

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	Данные на отчетную дату 30.06.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	835 076	830 130	66 806
2	при применении стандартизированного подхода	835 076	830 130	66 806
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 776	1 318	142
5	при применении стандартизированного подхода	1 776	1 318	142
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	346 175	397 238	27 694
20	при применении базового индикативного подхода	346 175	397 238	27 694
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 183 027	1 228 686	94 642

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

Уменьшение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период на 45 659 тыс. руб. объясняется, в основном, снижением величины операционного риска.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Банка, составленная на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам и нематериальным активам), по состоянию на 30.06.2018 представлена в таблице:

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, в том числе:	686 834	0	843 021	24 101
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	686 834	0	24 101	24 101
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	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	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	55 007	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	31 378	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	288 508	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	122 791	0
8	Основные средства	0	0	306 042	0
9	Прочие активы	0	0	15 194	0

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

Банк осуществляет сделки РЕПО с центральным контрагентом – небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром».

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;

- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

По сравнению с данными на 31.03.2018 существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела, не произошло.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается ниже в приведенной таблице:

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на 30.06.2018	Данные на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	41	14 075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	516	1 114
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	516	1 114
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:	89 346	25 105
4.1	банков - нерезидентов	0	210
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84 665	23 374
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 681	1 521

Изменения, приведенные в Таблице 3.4 данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и объемах средств нерезидентов в Банке за отчетный период относительно начала года, связаны со следующими факторами:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились с 14 075 тыс. руб. до 41 тыс. руб. в связи с исполнением обязательств Банка по текущим платежам клиентов;
- ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам, снизились с 1 114 тыс. руб. до 516 тыс. руб. за счет погашения ссудной задолженности;
- средства юридических лиц-нерезидентов увеличились с 23 374 тыс. руб. до 84 665 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков по расчетным счетам клиентов;
- средства физических лиц-нерезидентов увеличились с 1 521 тыс. руб. до 4 681 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков по счетам банковских карт клиентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Цель управления кредитным риском – создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска.

Основными инструментами управления кредитным риском в Банке являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/контрагентов/эмитентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдения процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика или заявки на возможный учет Банком обязательства - до исполнения обязательств по договорам/соглашениям, завершения расчётов.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует стандартизированный подход. Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

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
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	39 544	не применимо	455 357	52 224	442 677
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	710 935	0	710 935
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	28 299	1 276	27 023
4	Итого	не применимо	39 544	не применимо	1 194 591	53 500	1 180 635

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 17.11.2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 июля 2018 года, а также в течение I-го полугодия 2018 года в Банке отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 представлена в нижеследующей таблице:

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

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	22 840	1	228	1	228	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и	0	0	0	0	0	0	0

	погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с данными на 31.03.2018 существенные изменения произошли в части сумм требований по реструктурированным ссудам. Указанные изменения произошли в связи с тем, что ссудная задолженность соответствует условиям, предусмотренным пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, и уполномоченным органом управления кредитной организации было принято решение о классификации активов и условных обязательствах кредитного характера 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

Таблица 4.2

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

(тыс. руб.)

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)	40 123
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)	0
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)	579
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, 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)	39 544

Расчет кредитного риска Банк осуществляет применяя стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов кредитного риска. Стандартизированный подход не предполагает определение Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Ном ер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных 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 обеспече нная	всего	в том числе обеспече нная	всего	в том числе обеспече нная

				часть		часть		часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	18 000	424 677	263 434	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	710 935	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	728 935	424 677	263 434	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Подробная информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности приведена в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

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 первом полугодии 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло.

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 нижеследующей таблице:

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	762 973	0	762 973	0	0	0.0%

	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	40 125	0	40 125	0	8 025	20.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	219 299	0	89 770	0	44 280	49.3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	187 587	28 299	146 623	27 023	160 789	92.6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	103 155	0	93 410	0	103 413	110.7%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	171 694	0	171 266	0	177 590	103.7%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 087	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	322 258	0	317 165	0	340 979	107.5%
14	Всего	1 808 178	28 299	1 621 332	27 023	835 076	50.7%

Существенных изменений балансовой стоимости инструментов, подверженных кредитному риску, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. Показатели, представленные в таблице 4.4, за первое полугодие изменились незначительно – в пределах 10%.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеприведенной таблице:

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	762973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	762973
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	40125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40125
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	56863	0	0	0	0	32907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89770
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (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».

Глава V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента, включает функции центрального контрагента (далее - 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 кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк подвержен данному риску в связи с проведением операций РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводятся.

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №180-И.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1- 3 дней);
- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери;
- ограничения путем установления лимитов на объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Инструкции №180-И.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента**

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	104 508	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Операций с ПФИ в отчетном периоде 2018 года Банк не осуществлял.

Банк не имеет разрешения на применение и не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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.

Информация о величине подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	104 508	8878	0	0	0	0	0	0	113 386
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---	---	---	---	---

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 обязательной к раскрытию таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 5.5
Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	621 709
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	40 125
6	Корпоративные долговые	0	0	0	0	0	0

	ценные бумаги (облигации)						
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	661 834

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами субъектов Российской Федерации. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

В течение I полугодия 2018 года Банк привлекал (прямое РЕПО) и размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

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.

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» исключена из раскрытия в связи с неприменением Банком в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2018 представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 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	1 776
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального	0	0

	контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	104 508	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8 878	1 776
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенных изменений кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым

через центрального контрагента, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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)	0
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:	0

По состоянию на 30.06.2018 и в течение I-го полугодия 2018 общий рыночный риск имеет нулевое значение, поскольку Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как ОВП составляет менее 2% от величины капитала.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения

банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях минимизации операционного риска разработан комплекс мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала.

Величина операционного риска Банка определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 30.06.2018, тыс. руб.	на 31.12.2017, тыс. руб.
Операционный риск	27 694	31 779
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	184 624	211 858
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60 910	85 105
Чистые непроцентные доходы	123 715	126 753

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском банковского портфеля является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска в соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

По состоянию на 30.06.2018 г. результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляют по каждой валюте менее пяти процентов от общей величины процентных активов (обязательств). В соответствии с требованиями Банка России указанные финансовые инструменты, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном квартале не анализировались (п.5.2. главы 5 Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и норматив достаточности капитала Банка представлен в таблице ниже:

Наименование / Даты	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности капитала Н1.0			25.96%	25.987%
Наименование	Изменение чистого процентного дохода		Изменение норматива достаточности капитала	
+ 200 базисных пунктов	-7 460.34	-11 728.43	25.338%	24.441%
- 200 базисных пунктов	7 460.34	11 728.43	26.600%	26.330%

Анализ показывает, что увеличения/снижения процентной ставки на ± 200 базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрываются в силу отсутствия обязанности Банка по расчету и соблюдению указанного норматива (Банк не подпадает под критерии ст.76 п.7 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 30.07.2013 г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора.

Целями введения данного показателя являются:

- дополнение регулятивных требований к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемых по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничение накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага отражена в разделе 4 формы 0409808, сведения об обязательных нормативах и информация о расчете показателя финансового рычага отражены в разделе 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых Банком в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2018 года на сайте Банка www.capitalkredit.ru.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О* на основании решения заседания Правления банка.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности Н27, так как не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

Председатель Правления
ООО КБ «Столичный Кредит»

Н.В. Меркулов

Главный бухгалтер



Л.В. Краснокутская