

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «Тольяттихимбанк»
по состоянию на 01 июля 2019 г.**

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 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». Информация о рисках составлена за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года (далее – отчетный период).

Используемые в информации о рисках числовые данные приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с указанием № 4482-У от 07.08.2017г.

В информации о рисках Банком используются данные форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

При раскрытии информации о рисках Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном виде. В данной информации о рисках по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения каких-либо данных.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

В данном разделе АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), которая представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, размещенной в составе годовой отчетности Банка по состоянию на 01.07.2019г. на сайте АО «Тольяттихимбанк» в разделе «Годовые отчеты за 2019г.» - «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.07.2019г.» (0409808), Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО «Тольяттихимбанк» за первое полугодие 2019г.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2019г. составляют 4 403 914 тыс. руб., рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее Положение Банка России № 646-П).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела представлена ниже.

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 строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242 000
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	752 236
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 875 750	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	752 236
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	44 398	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	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"	9	0

				обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	3, 5, 6, 7	5 560 978	X	X	X

	<i>стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:</i>					
7.1	<i>несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	18	0
7.2	<i>существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	19	0
7.3	<i>несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	39	0
7.4	<i>существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	40	0
7.5	<i>несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	54	0
7.6	<i>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	55	0

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка в размере 242 000 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не было. В течение первого полугодия 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют. Источники добавочного капитала отсутствуют. Основной капитал равен базовому капиталу.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течении первого полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом 01.04.2019г. величина статьи "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего» формы отчетности 0409806 уменьшилась на 29,70%, величина статьи "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего" формы отчетности 0409806 уменьшилась на 23,25% . За первое полугодие 2019г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течение первого полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.07.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	24,65	31,672
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	24,65	31,672
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	28,69	38,139
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	17,59	33,237

Нормативы достаточности капитала за первое полугодие 2019г. были выполнены, случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

По состоянию на отчетную дату основной капитал составил 3 651 678 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 4 403 914 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 82,92%.

Все контрагенты Банка, в отношении которых возникает кредитный риск, являются резидентами России (величина антициклической надбавки, установленная в РФ равна 0).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об основных показателях деятельности банка

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019	Изменение, %
Базовый капитал	3 651 678	3 167 372	+15,29
Основной капитал	4 403 914	3 167 372	+39,04
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	31,67	24,65	+7,02
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	31,67	24,65	+7,02
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	38,14	28,69	+9,45
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	10 986 752	18 167 048	-39,52
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	33,24	17,43	+15,81

За отчетный период значения основных показателей деятельности банка изменились не значительно. По состоянию на 01.07.2019 г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2019г. с учетом качества кредитных активов, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1 раздела «Информация о системе управления рисками».

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления банковскими риском и капиталом, Положение по управлению рисками и капиталом, Кредитная политика.

В таблице 2.1 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 706 665	6 596 345	296 533
2	при применении стандартизированного подхода	3 706 665	6 596 345	296 533
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	367 623	168 511	29 410
7	при применении стандартизированного подхода	367 623	168 511	29 410
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном	0	0	0

	<i>капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР</i>			
12	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	0	0	0
13	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	0	0	0
14	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	0	0	0
15	<i>Риск расчетов</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
16	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
20	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	3 955 666	3 424 938	316 453
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	3 955 666	3 424 938	316 453
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
23	<i>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</i>	0	0	0
24	<i>Операционный риск</i>	3 517 163	3 509 563	281 373
25	<i>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</i>	0	0	0
26	<i>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</i>	0	0	0
27	<i>Итого</i>	11 547 116	13 699 357	923 769

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			
--	---	--	--	--

По данным представленных в таблице 2.1, существенных изменений за отчетный период нет. Для целей формирования данных в графе 5 используется норматив достаточности капитала 8 процентов.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3.4 Таблицы 2.1) на 01.07.2019г. уменьшился на 2 152 241 тыс. руб. или 15,71%, в основном за счет уменьшения величины кредитного риска на 43,81%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) уменьшился на 172 180 тыс. руб. или 15,71%. Основные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 180-И. Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): уменьшение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.07.2019г., результат снижения стоимости кредитного портфеля, что происходит в результате полной или частичной потери платежеспособности некоторого количества заемщиков. В этой связи, основным направлением по регулированию кредитного риска является минимизация размера возможных убытков в результате неисполнения должником своих обязательств, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости банка. Для покрытия кредитного риска потребуются собственных средств (капитала) Банка в размере 296 533 тыс. руб.

Рыночный риск: произошло увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019г. на 15,49% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составил 3 955 666 тыс. руб., что связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций, облигаций федеральных займов и увеличением открытой валютной позиции. Для покрытия рыночного риска потребуются собственных средств (капитала) Банка в размере 316 453 тыс. руб.

Уровень принимаемого Банком операционного риска на 01.07.2019 г. незначительно изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в формах отчетности 0409808 и 0409813.

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 раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019г.

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:	0	0	12 234 513	1 005 956
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	993 489	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 164	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	983 325	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 114 596	1 005 956
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	279 861	279 861

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	279 861	279 861
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 834 735	726 095
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	810 380	726 095
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 024 355	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 451 203	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	526 186	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 547 990	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	651 795	0
8	Основные средства	0	0	44 398	0
9	Прочие активы	0	0	2 904 856	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2019г.

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:	0	0	13 840 221	1 056 979
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	992 078	0
2.1	кредитных организаций	0	0	9 910	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	982 168	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 087 679	1 056 979
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	279 081	279 081
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	279 081	279 081
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 808 598	1 056 979
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	777 898	777 898
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 030 701	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	4 433 642	0

	организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	69 002	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 625 592	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	583 326	0
8	Основные средства	0	0	46 499	0
9	Прочие активы	0	0	337 441	0

Бухгалтерский учет всех сделок, проводимых в Банке, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и не осуществляет операций с обременением активов.

Учитывая изменения в показателях, представленных в таблице 3.3, существенные и не существенные, по сравнению с данными на 01.04.2019г. (всего активов 13 840 221 тыс. руб.), то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3 по состоянию на 01.07.2019г. изменилась и уменьшилась на 1 605 708 тыс. руб. или на 11,60% и составила 12 234 513 тыс. руб., в результате уменьшения балансовой стоимости статьи бухгалтерского баланса «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» на 2 982 439 тыс. руб. или на 67,27% (на 01.07.2019г. 1 451 203 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.04.2019г. 4 433 642 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2019 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России), а также облигациями Банка России (КОБР) и Минфина России (ОФЗ), а также облигациями субъектов РФ. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату Банк не имел обремененных активов. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	540 436	548 977
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 285	85 310
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	456 151	463 667
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 244 693	1 262 331

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 244 067	1 261 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	626	683

Изменения, приведенных в Таблице 3.4, данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.07.2019г., связаны со следующими факторами:

- долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4) уменьшились на 8 541 тыс. руб., в связи с уменьшением балансовой стоимости еврооблигаций в результате падения курса доллара по отношению к рублю, который на 01.01.2019г. составил 69,4706 руб., на 01.07.2019г. составил 63,0756 руб. и изменения результатов положительной и отрицательной переоценки;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) незначительно уменьшилась на 17 638 тыс. руб.

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) на 01.07.2019г. г., незначительно уменьшилась, на 17 581 тыс. руб. Эти изменения произошли в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением текущей финансовой деятельности;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) на 01.07.2019г. незначительно уменьшились на 57 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков на банковских картах клиентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 01.07.2019г. составляет 18,10%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, подлежащая раскрытию по форме Таблицы 3.7 не раскрывается, так как у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении и которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

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

Таблица 3.7

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	-	-	X	X
2	X	-	-	X	X
3	Сумма	-	-	-		
4	Итого	X	-	-	0	-

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитования физических лиц. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов.

Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., оценивает кредитный риск в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Кредитного комитета;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В ходе обычной деятельности, Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

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	95 183	Не применимо	5 375	100 532	26
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 186 416	50	1 186 366
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	1 038 909	834 030	204 879
4	Итого	Не применимо	95 183	Не применимо	2 230 700	934 612	1 391 271

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.

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ. 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, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной 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	0	0	0	0	0	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 погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0

По решению уполномоченного органа резерв не формировался, соответственно изменения объемов сформированных резервов отсутствуют (строка 1, графы 7,9 Таблицы 4.1.2). Проценты по сформированным резервам не указаны, поскольку требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, имеют разные нормы резервирования и относятся к разным категориям качества (строка 1, графа 4 Таблицы 4.1.2).

Реструктуризация долга по кредиту, это вынужденная мера, которая иногда применяется в отношении заемщиков, не способных выполнять свои долговые обязательства, это изменение первоначальных условий договора с целью уменьшения нагрузки по долговым обязанностям на должника. Для банка реструктуризация позволяет сократить количество проблемных кредитов.

В таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2019г.

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)	128 053
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 519
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)	17 448
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	14 213
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	4 728
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 \pm ст. 5)	95 183

В активах Банка нет долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта. Существенное уменьшение балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в связи со списанием с баланса части невозможной для взыскания ссудной задолженности физических и юридических лиц за счет сформированного резерва.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась в течении отчетного периода на 76%. Основной причиной данного изменения послужило гашение в полном объеме просроченных кредитов. Данное изменение отражено по строке 2 в Таблице 4.2.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

За первое полугодие 2019г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.2, изменились незначительно.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.04.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.07.2019, тыс. руб.
9 207 444	9 741 413	8 741 257

По состоянию на 01.07.2019 г. кредитный портфель юридических лиц уменьшился на 5,06% по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2019г.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.07.2019 г. составил 8 741 257 тыс. руб., из них по категориям качества ссудная задолженность делится следующим образом:

- Вторая категория качества – 89 942 тыс. руб. или 1,03% от ссудной задолженности по юридическим лицам;
 - Третья категория качества – 2 273 320 тыс. руб. или 26,01%;
 - Четвертая категория качества – 6 021 678 тыс. руб. или 68,89%;
 - Пятая категория качества – 356 317 тыс. руб. или 4,08%.
- Большая часть активов классифицирована в III – IV группы риска.

Просроченные кредиты юридических лиц на 01.07.2019г. на общую сумму 71 934 тыс. руб. составляют 0,82% от величины кредитного портфеля по юридическим лицам. По сравнению с прошлым кварталом сумма просроченных кредитов юридических лиц уменьшилась на 9,63%.

Просроченные кредиты юридических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Просроченные кредиты юридических лиц на 01.04.2019, тыс. руб.	Просроченные кредиты юридических лиц на 01.07.2019, тыс. руб.
79 600	79 600	71 934
Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.04.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.07.2019, тыс. руб.
1 089 452	987 818	980 490
Просроченные кредиты физических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Просроченные кредиты физических лиц на 01.04.2019, тыс. руб.	Просроченные кредиты физических лиц на 01.07.2019, тыс. руб.
22 016	23 689	28 624

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с прошлым отчетным кварталом незначительно уменьшился на 0,74%.

Ссудная задолженность физических лиц по категориям качества делится следующим образом:

- Первая категория качества – 34 923 тыс. руб. или 3,56% от ссудной задолженности по физическим лицам;
- Вторая категория качества – 11 997 тыс. руб. или 1,22%;
- Третья категория качества – 467 708 тыс. руб. или 47,70%;
- Четвертая категория качества – 288 059 тыс. руб. или 29,38%;
- Пятая категория качества – 177 803 тыс. руб. или 18,13%.

Большая часть активов классифицирована в III, IV и V группу риска.

Просроченные кредиты физических лиц на общую сумму 28 624 тыс. руб. составляют 2,92% от величины кредитного портфеля по физическим лицам. По сравнению с прошлым отчетным кварталом просроченные кредиты физических лиц увеличились на 20,83%.

Ссудная задолженность ИП на 01.07.2019г. составила 6 613 тыс. руб., относящаяся к III категории качества, сумма резервирования составила 1 389 тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле на 01.07.2019 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Объем ссуд	1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, %
1. Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности, в том числе	6 265 693	86,48
обработывающие производства	2 512 514	34,68
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
строительство	90 000	1,24
транспорт и связь	1 204 259	16,62
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 745 463	24,09
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	339 264	4,68
Прочие виды деятельности	374 193	5,17
2. Физические лица	979 810	13,52
Итого:	7 245 503	100,0%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах обрабатывающего производства, оптовой и розничной торговли, транспорт и связь. Основную долю портфеля кредитов Банка традиционно занимает обрабатывающие производства. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т. ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Самарской и Ульяновской областях. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

Объем ссуд	1 июля 2019 года, тыс. руб.	Структура на 1 июля 2019 года, %
Краснодарский край 03000	40 004	0,55
Вологодская область 19000	336 610	4,65
Самарская область 36000	5 857 328	80,84
Санкт-Петербург 40000	6 500	0,09
Город Москва 45000	91 819	0,27
Московская область 46000	16 101	0,22
Ульяновская область 73000	883 723	12,20
Республика Башкортостан 80000	7 160	0,10

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г. в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	26	26	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 186 366	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 186 366	26	26	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	1 786	1 786	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 079 389	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 079 389	1 786	1 786	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45	-	-	-	-	-	-

За первое полугодие 2019г. 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.

За первое полугодие 2019г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

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.

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 01.07.2019г. в таблице 4.4.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019г.

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	287 853	-	287 853	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	40 746	-	40 746	-	8 149	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0,0%
6	Юридические лица	4 304 356	1 012 375	1 113 258	191 948	730 868	56%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	455 011	39 650	187 720	26 007	283 907	133%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	247 823	-	125 799	-	50 769	40,0%
9	Требования (обязательства),	237 222	-	44 691	-	67 037	150,0%

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	41 677	-	41 627	-	62 441	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	2 866 573	-	2 866 573	-	2 503 496	87,0%
14	Всего	8 471 261	1 052 025	4 708 267	217 955	3 706 665	75,0%

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	585 770	-	585 770	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	100 601	-	8100 601	-	20 120	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	270 366	-	270 366	-	405 549	150,0%
6	Юридические лица	6 536 855	33 842	818 705	33 842	1 149 075	135,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	755 241	31 732	272 600	27 715	420 821	140,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	253 286	-	121 385	-	53 509	44,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	162 400	-	25 892	-	37 277	144,0%
10	Вложения в акции	540 300	-	285 046	-	427 569	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	11 902 179	-	11 251 071	-	3 811 587	34,0%
14	Всего	21 106 998	65 574	13 731 436	61 557	6 325 506	46,0%

Уменьшение суммы требований (обязательств) банка, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.01.2019г. составило 41,40%, в основном из-за сокращения требований к юридическим лицам, розничным заемщикам.

Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 59,87%.

Сумма требований (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью уменьшились на 2,17%.

Сумма требований (обязательств) вложения в акции уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 92,29%.

Сумма кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 65,71%.

Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г. в таблице 4.5.

Таблица 4.5

*Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска на 01.07.2019г.*

тыс. руб.

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	287 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287 853
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	40 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 746
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	939 764	-	1 065	-	-	1 119	9 058	-	-	354 200	-	-	-	-	-	-	-	-	1 305 206
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	25 163	-	844	-	-	-	7 820	-	-	179 900	-	-	-	-	-	-	-	-	213 727
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	-	-	119 487	-	-	-	-	1 299	-	-	5 013	-	-	-	-	-	-	-	-	125 799

	недвижимость																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 691	-	-	-	-	-	-	-	44 691
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 627	-	-	-	-	-	-	-	41 627
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	460 520	-	-	-	-	-	2 211 168	-	-	-	194 885	-	-	-	-	-	-	-	2 866 573
14	Всего	748 373	1 005 673	119 487	1 909	-	-	2 212 287	18 177	-	-	820 316	-	-	-	-	-	-	-	4 926 222

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019г.

тыс. руб.

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	585 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585 770
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	100 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 601
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 366	-	-	-	-	-	-	-	270 366

	щие брокерскую и дилерскую деятельность																		
6	Юридические лица	-	33 840	-	2	-	-	-	9 417	409 925	-	399 363	-	-	-	-	-	-	852 547
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	17 786	-	2 751	-	-	7 178	-	950	-	271 650	-	-	-	-	-	-	300 315
8	Требования (обязательств а), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	111 140	-	-	-	-	1 564	661	-	8 020	-	-	-	-	-	-	121 385
9	Требования (обязательств а), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	3 902	-	-	21 990	-	-	-	-	-	-	25 892
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 046	-	-	-	-	-	-	285 046
11	Просроченны е требования (обязательств а)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательств а) с повышенным и коэффициента ми риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	410 283	-	-	-	-	-	10 645 087	-	-	-	195 701	-	-	-	-	-	-	11 251 071
14	Всего	996 053	152 227	111 140	2 753	-	-	10 652 265	14 883	411 536	-	1 452 136	-	-	-	-	-	-	13 792 993

За первое полугодие 2019 года произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 4.5:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран уменьшилась на 297 917 тыс. руб. или 50,86% в основном за счет сокращения на депозите и корреспондентском счете в Банке России вследствие управления ликвидностью;
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) уменьшилась на 59 855 тыс. руб. или 59,50%, в основном за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- балансовая стоимость кредитных требований, всего к юридическим лицам увеличилась на 452 659 тыс. руб. или 53,09%, в связи с увеличением объема выданных ссуд;
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150% к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность уменьшилась на 270 366 тыс. руб. или 100%, за счет вывода зачислений с торгового счета средств от погашения купонов и облигаций на корреспондентские счета Банка.

Причины изменений данных, представленных в таблицах 4.5 на 01.01.2019г. и на 01.07.2019г., приведены в пояснениях к таблице 4.4.

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 не раскрываются так как Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) 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 – 4.10 по состоянию на 01.01.2019г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный Банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе

внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется установлением в Банке (лимитов) на операции (сделки) с контрагентами в целях ограничения кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

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	тыс. руб.	
						Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	531	531
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	531

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.

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.

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							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	531	-	-	-	-	531
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	531	-	-	-	-	531

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 отсутствуют.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска. Поскольку 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, 5.7.

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 ПФИ.

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 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

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	367 092
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	488 251	24 413
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	488 251	24 413
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	1 407 597	70 380
9	Гарантийный фонд	21 784	272 300
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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции только через квалифицированного центрального контрагента. Увеличение кредитного риска контрагента на 62% (на 01.01.2019 величина, взвешенная по уровню риска, составила 43 571 тыс. руб.) связано с увеличением денежных средств на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) в рамках текущей финансовой деятельности Банка.

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

По состоянию на 01.07.2019г. величина операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами – средства, предоставленные по сделкам РЕПО, значительно уменьшилась и составила 488 251 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019г. - 6 899 090 тыс. руб., основная причина изменения показателя - снижение остатков по банковским счетам клиентов.

За первое полугодие 2019г. существенных изменений данных по остальным величинам, представленных в таблице 5.8 не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. Информация о риске секьюритизации на отчетную дату не представляется и Банком не раскрывается (включая таблицы 6.1 – 6.4), в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться в следствии изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчетом ежедневных нормативов. Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

Размер капитала на покрытие рыночного риска, определенный согласно базовому подходу (применение которого определено в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска») к оценке экономического капитала, необходимого для покрытия риска, не значительно уменьшился и составил согласно отчетности Банка на 0.07.2019г. – 3 955 666 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 2 477 378 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2019г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск, включался в расчет размера рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.07.2019г. в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 725 731
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 898 986
3	валютный риск	330 949
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	3 955 666

*Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 01.01.2019г.*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 304 529
2	фондовый риск (общий или специальный)	867 823
3	валютный риск	305 026
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	2 477 378

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина рыночного риска увеличилась на 59,67%.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина процентного риска увеличилась на 33,29%.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина фондового риска увеличилась на 118,82%.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина валютного риска увеличилась на 8,50%.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход. Расчет операционного риска Банка производится на основе методики, установленной для расчета показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018 года.

Размер резервируемого капитала Банка под операционный риск определяется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.07.2019
Операционный риск, всего, в том числе	280 765	281 373
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	5 740 404	5 740 404
Чистые процентные доходы	3 398 952	3 898 952

Чистые непроцентные доходы	2 341 452	2 341 452
----------------------------	-----------	-----------

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 июля 2019 года составляет 281 373 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12.5 – на 01.07.2019г. 3 517 163 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного GAP в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пунктов.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1	Итого
+200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	-0,27	-0,02	-0,04	-0,02	-0,35
в рублях	-18 316,77	-817,62	-1 534,56	-929,73	
в долларах США	+6 611,12	-126,29	-105,28	-11,40	
Совокупно по всем валютам	-11 705,65	-943,91	-1 639,84	-941,13	-15 230,53
-200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	+0,27	+0,02	+0,04	+0,02	+0,35
в рублях	+18 316,77	+817,62	+1 534,56	+929,73	
в долларах США	-6 611,12	+126,29	+105,28	+11,40	
Совокупно по всем валютам	+11 705,65	+943,91	+1 639,84	+941,13	+15 230,53

В результате снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 15 230,53 тыс. руб., что составляет 0,35% от собственных средств капитала. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях РФ.

Структура активов и пассивов Банка на 01.07.2019г. имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка. Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка, при расчете в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Банком проводится ежегодное стресс-тестирование процентного риска методом ГЭП - анализа по данным формы 0409127 на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности на полугодовую дату не представляется, подлежит ежегодному раскрытию.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), Банк не раскрывает, так как не подпадает под действие указанных нормативных актов (не является системно значимой кредитной организацией) и, соответственно, не рассчитывает НКЛ.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III». Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2019г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 33,24%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.07.2019	Изменение, %
Основной капитал	3 167 372	3 196 821	3 651 678	+14,22
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 167 048	13 898 683	10 986 752	-20,95
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,40	23,00	33,24	+10,24

Величина балансовых активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2019г. уменьшилась на 2 911 931 тыс. руб. или 20,95% по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.04.2019г. Увеличение значения показателя финансового рычага на 10,24% по сравнению с 01.04.2019г. вызвано в большей степени из-за роста величины основного капитала на 14,22%.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) 12 234 513 тыс. руб. и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага 10 986 752 тыс. руб. составляет 1 247 761 тыс. руб. или 10,20% от размера активов, что не превышает критерий существенности.

По состоянию на 01.07.2019г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных

Инструкцией Банка России от № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Информация о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно на полугодовую дату не раскрывается.

Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 1 июля 2019г., утверждена к выпуску «21» августа 2019г. ВРИО Председателя Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru>.

ВРИО Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»



Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Дата отчета:
«21» августа 2019 г.