

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 июля 2018 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и внутренним документом Банка по раскрытию информации.

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2018 года, а также содержит сопоставимые данные на отчетную дату 01 апреля 2018 года для информации, подлежащей ежеквартальному раскрытию, и сопоставимые данные на отчетную дату 01 января 2018 года для информации, подлежащей полугодовому раскрытию.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, представлены в целых тысячах рублей.

С целью исключения дублирования раскрываемой информации о рисках в тексте ниже приводятся ссылки на публикуемую (годовую и промежуточную) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и пояснительную информацию к ней, которая размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>. в разделе «О банке».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 года и 01.04.2018 года.

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | 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 | 550 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 550 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 550 000 |
| 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" | 46 | 228 343 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|-----------|--|--------|---------|
| | | | | эмиссионный доход" | | |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 3 011 858 | X | X | 0 |
| 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 | 228 343 |
| 2.2.1 | | X | 190 000 | из них: субординированные кредиты | X | 190 000 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 130 514 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 363 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | X | "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 | 363 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 363 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 4 568 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 4 568 | "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 | X |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 3 883 227 | 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 |

Информация о составе инструментов капитала Банка:

Таблица 2

| Наименование показателя | на 01.07.2018г. | доля составляющих в капитале, % | на 01.04.2018г. | доля составляющих в капитале, % |
|---|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 1 100 758 | 82.8 | 1 100 679 | 81.5 |
| Уставный капитал | 550 000 | 41.4 | 550 000 | 40.7 |
| Резервный фонд | 82 267 | 6.2 | 78 553 | 5.8 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 468 854 | 35.3 | 472 568 | 35.0 |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал | 363 | 0.0 | 442 | 0.0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| Дополнительный капитал, в т.ч. | 228 343 | 17.2 | 250 472 | 18.5 |
| Субординированный займ | 190 000 | 14.3 | 200 000 | 14.8 |
| Прибыль текущего года | 38 343 | 2.9 | 50 478 | 3.7 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 329 101 | 100.0 | 1 351 157 | 100.0 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),% | | 82.8 | | 81.5 |

Во 2-ом квартале 2018 года Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

По состоянию на 01.07.2018 Банком привлечен субординированный займ в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 02.10.2024г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. сроком до 05.09.2020г., который учитывается по остаточной стоимости (90 000 тыс. руб.). Субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми кредиторами.

Во 2-ом квартале 2018 года Банк выполнял установленные ЦБ РФ требования к достаточности капитала каждого уровня. Подробная информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в п.6. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-е полугодие 2018 года.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка приведено в таблице 2.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Во 2-ом квартале 2018 года Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100 процентов.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в связи с чем таблица «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не раскрываются.

2. Информация о системе управления рисками.

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

В таблице ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И.

Таблица 2.1

| 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: | 1 451 917 | 1 269 672 | 116 153 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 451 917 | 1 269 672 | 116 153 |
| 3 | при применении ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | | |
| 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 | X | X | X |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | X | X | X |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | 0 | 0 | 0 |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | | | |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 93 881 | 98 985 | 7 510 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 93 881 | 98 985 | 7 510 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | X | X | X |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 794 975 | 830 738 | 63 598 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | X | X | X |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 794 975 | 830 738 | 63 598 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | X | X | X |
| 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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | X | X | X |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 2 340 773 | 2 199 395 | 187 262 |

Увеличение (на 9,1 %) во 2-ом квартале 2018 года кредитного риска связано с предоставлением новых кредитов физическим и юридическим лицам.

3. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

| 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: | 68 937 | 0 | 4 788 598 | 0 |
| 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: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 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 | 16 674 | 0 | 278 055 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 51 838 | 0 | 2 981 533 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|-----|---|---------|---|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 426 | 0 | 940 287 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 362 025 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 207 272 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 19 425 | 0 |

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- гарантийные депозиты по договорам аренды
- учтенные векселя в залоге.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утрачены, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

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

| | | | |
|-----|--|-------|-------|
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 741 | 2 730 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 339 | 324 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2 402 | 2 406 |

Структура операций с контрагентами-нерезидентами во 2-ом квартале 2018 года не претерпела изменений.

4. Кредитный риск

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

Таблица 4.1

| № | 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 | X | 66 520 | X | 4 336 586 | 727 761 | 3 675 345 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | X | 0 | X | 255 045 | 44366 | 210 679 |
| 4 | Итого | X | 66 520 | X | 4 591 631 | 772 127 | 3 886 024 |

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

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

В данной таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3

пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с вышеуказанным Положением и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В течение 2-го квартала 2018 года произошло значительное (на 7 337 тыс. руб. или на 100 % в процентном выражении) снижение сумм сформированных резервов по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что обусловлено снижением сумм соответствующих условных обязательств (с 7 337 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2018 года до 0 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 года) в связи с окончанием срока действия обязательств.

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

Таблица 4.2

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 89 192 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 546 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 23 218 |
| 6 | 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) | 66 520 |

Существенное снижение (на 25%) в 1-ом полугодии балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности произошло вследствие погашения просроченных ссуд.

5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

| 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 | 2 951 836 | 723 509 | 688 387 | 8 250 | 8 250 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 2 951 836 | 723 509 | 688 387 | 8 250 | 8 250 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 66 520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В 1-ом полугодии произошел рост (на 8,5%) балансовой стоимости как обеспеченных, так и частично обеспеченных кредитных требований за счет предоставления новых кредитов.

6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 4.4

| 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 | 2 996 302 | 0 | 2 996 302 | 0 | 28 335 | 0,02 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|--------|
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 373 588 | | 373 588 | | 278 412 | 0,19 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 10 784 | 0 | 9 266 | 0 | 9 266 | 0,01 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 1 002 305 | 255 045 | 570 444 | 210 679 | 816 522 | 0,56 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 60 335 | 0 | 21 978 | 0 | 31 994 | 0,02 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 353 113 | 0 | 90 982 | 0 | 145 034 | 0,10 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 132 502 | 0 | 135 502 | 0 | 142 354 | 0,10 |
| 14 | Всего | 4 931 929 | 255 045 | 4 198 062 | 210 679 | 1 451 917 | 100,00 |

В 1-ом полугодии 2018 года существенно выросла сумма активов, взвешенных по уровню риска (с 923 048 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г. до 1 451 917 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 года) в связи с выдачей новых кредитов с коэффициентами риска 100% и 150%, а также приобретения банковского векселя, номинированного в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа..

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

Таблица 4.5

| № | 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 | проч | |
| 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 | 2967967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28335 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2996302 |
| 2 | Субъекты Российской | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|--------|---|---|---|---|--------|-----|--------|----|--------|---|---|------|-------|---|---|---|---------|
| | Федерации, муниципальные образования, иные организации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Банки развития | 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 | 151513 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170007 | 0 | 52068 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 373588 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9266 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9266 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 523844 | 491 | 132189 | 53 | 79773 | 0 | 0 | 0 | 186 | 0 | 0 | 0 | 781123 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1946 | 0 | 0 | 0 | 20032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21978 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38364 | 0 | 0 | 0 | 34123 | 0 | 0 | 0 | 18495 | 0 | 0 | 0 | 90982 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130934 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Всего | 3012554 | 151513 | 0 | 0 | 0 | 0 | 902696 | 491 | 132189 | 53 | 185996 | 0 | 0 | 4568 | 18681 | 0 | 0 | 0 | 4408741 |

В 1-ом полугодии 2018 года существенно выросла балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентами риска 100% за счет предоставления новых кредитов и балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентами риска 150% за счет приобретения банковского векселя номинированного в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и

доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», не раскрываются.

7. Кредитный риск контрагента

Так как Банк не осуществляет сделки с ПФИ, операции РЕПО и другие аналогичные сделки, Банк не подвержен кредитному риску контрагента, в связи с чем таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрываются.

8. Риск секьютеризации

Так как Банк не осуществляет сделок секьютеризации, Банк не подвержен риску секьютеризации, в связи с чем таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

9. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
Таблица 7.1

| 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 | 93 881 |
| 4 | товарный риск | 0 |

| Опционы: | | |
|----------|-------------------|--------|
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 93 881 |

В 1-ом полугодии 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице.

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем таблица 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрываются.

10. Информация о величине операционного риска

Для оценки величины операционного риска Банком используется стандартизированный подход, предусмотренный Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 года N 346-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице:

Таблица 7

| Размер общего операционного риска на 01.07.2018 | Размер общего операционного риска на 01.04.2018 | Изменение за период, тыс. рублей | Изменение за период, % |
|---|---|----------------------------------|------------------------|
| 63 598 | 66 459 | -2 861 | - 4,3% |

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2018 года в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях). Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов,

чувствительных к изменению процентных ставок, анализ процентного риска по видам иностранных валют не осуществляется.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 8

| | от 30 дней | от 31 до 90 дней | от 3 до 6 месяцев | от 6 мес. до года | более 1 года | Итого |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Ссудная задолженность | 2 877 582 | 58 276 | 115 937 | 153 201 | 539 891 | 3 744 887 |
| Прочие активы | 1 037 | 994 | 1 457 | 2 464 | 9 454 | 15 406 |
| Основные средства и нематериальные активы | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 |
| Итого | 2 878 693 | 59 270 | 117 394 | 155 665 | 549 345 | 3 760 367 |
| Процентные пассивы | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными | 442 414 | 466 438 | 170 954 | 793 258 | 349 765 | 2 222 829 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие внебалансовые обязательства | 2 600 | 0 | 0 | 0 | 6 005 | 8 605 |
| Итого | 445 014 | 466 438 | 170 954 | 793 258 | 355 770 | 2 231 434 |
| Процентный разрыв | 2 433 679 | -407 168 | -53 560 | -637 593 | 193 575 | 1 528 933 |

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2018 года в валюте РФ.

Таблица 9

| | от 30 дней | от 31 до 90 дней | от 3 до 6 месяцев | от 6 мес. до года | более 1 года | Итого |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Ссудная задолженность | 2 877 582 | 57404 | 114 629 | 150 150 | 523 924 | 3 723 689 |
| Прочие активы | 1037 | 994 | 1 457 | 2 464 | 9 454 | 15 406 |
| Основные средства и нематериальные активы | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 |
| Итого | 2 878 693 | 58 398 | 116 086 | 152 614 | 533 378 | 3739 169 |
| Процентные пассивы | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными | 442 075 | 466 286 | 169 336 | 782 696 | 349 718 | 2 210 111 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие внебалансовые обязательства | 2 600 | 0 | 0 | 0 | 6 005 | 8 605 |
| Итого | 444 675 | 444 675 | 169 336 | 782 696 | 355 723 | 2 218 716 |
| Процентный разрыв | 2 434 018 | -407 888 | -53 250 | -630 082 | 177 655 | 1 520 453 |

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 апреля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 10

| | 01.07.2018 | | 01.04.2018 | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов |
| Процентные активы | | | | |
| Ссудная задолженность | 74 898 | -74 898 | 67 056 | -67 056 |
| Прочие активы | 308 | -308 | 299 | -299 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 | -1 | 1 | -1 |
| Процентные пассивы | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 44 457 | -44 457 | 40 420 | -40 420 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 203 | -203 |
| Прочие внебалансовые обязательства | 172 | -172 | 172 | -172 |
| Влияние на прибыль до налогообложения | 30 579 | -30 579 | 26 561 | -26 561 |

Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в валюте РФ по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 апреля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 11

| | 01.07.2018 | | 01.04.2018 | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов |
| Процентные активы | | | | |
| Ссудная задолженность | 74 474 | -74 474 | 66 655 | -66 655 |
| Прочие активы | 308 | -308 | 299 | -299 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 | -1 | 1 | -1 |
| Процентные пассивы | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 44 202 | -44 202 | 40 246 | -40 246 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 203 | -203 |

| | | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Прочие внебалансовые обязательства | 172 | -172 | 172 | -172 |
| Влияние на прибыль до налогообложения | 30 409 | -30 409 | 26 335 | -26 335 |

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 апреля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 12

| | 01.07.2018 | | 01.04.2018 | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов |
| Процентные активы | | | | |
| Ссудная задолженность | 59 918 | -59 918 | 53 645 | -53 645 |
| Прочие активы | 246 | -246 | 239 | -239 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 | -1 | 1 | -1 |
| Процентные пассивы | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 35 565 | -35 565 | 32 336 | -32 336 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 163 | -163 |
| Прочие внебалансовые обязательства | 138 | -138 | 138 | -138 |
| Влияние на финансовый результат и капитал | 24 463 | -24 463 | 21 249 | -21 249 |

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 апреля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 13

| наименование | 01.07.2018 | | 01.04.2018 | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов | Изменение +200 базисных пунктов | Изменение -200 базисных пунктов |
| Процентные активы | | | | |
| Ссудная задолженность | 59 579 | -59 579 | 53 324 | -53 324 |
| Прочие активы | 246 | -246 | 239 | -239 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 | -1 | 1 | -1 |
| Процентные пассивы | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 35 362 | -35 362 | 32 197 | -32 197 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 163 | -163 |
| Прочие внебалансовые обязательства | 138 | -138 | 138 | -138 |
| Влияние на финансовый результат и капитал | 24 327 | -24 327 | 21 068 | -21 068 |

9. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не применяет положение Банка России от 28 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности Банком не раскрывается.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось на 0,4% и составило 25,0%. Снижение во 2-ом квартале 2018 года показателя финансового рычага обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 334 290 тыс. руб. до 4 401 829 тыс. руб.)

За 2-ой квартал 2018 года у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (расхождение составило 0.001%). Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)".

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 года и 01.04.2018 года.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

20 августа 2018 года

