

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ОИКБ «Русь» (ООО)
по состоянию на 1 июля 2018 года**

(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года
№ 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»)

Содержание

Общая информация о кредитной организации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	17
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	18
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	19

Общая информация о кредитной организации

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ОИКБ «Русь» (ООО)) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011715 от 23.04.2018.

Банк предоставляет кредиты и принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом различных межбанковских объединений и платежных систем, таких как:

- Ассоциация региональных банков «Россия» (Ассоциация «Россия»);
- Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья;
- Международная платежная система MasterCard;
- Российская межбанковская платежная система «Золотая Корона»;
- Национальная платежная система «Мир»;
- Система обязательного страхования вкладов;
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации;
- Торгово-промышленная палата Оренбургской области;
- Оренбургский областной союз промышленников и предпринимателей (работодателей).

Место нахождения Банка: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Официальный сайт Банка: www.bankrus.ru.

Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбург, по одному дополнительному офису в г. Бузулук и г. Орск. Дополнительный офис в г. Бузулук закрыт в августе 2018 года.

В марте 2015 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень). В марте 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень по национальной шкале).

Банк является головной кредитной организацией Группы ОИКБ «Русь» (ООО), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

АО «Система «Город» и АО «ОРЭК» являются дочерними организациями Банка.



АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 1 июля 2018 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

АО «ОРЭК» учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 июля 2018 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Суммарный объем вложений Банка в уставные капиталы дочерних компаний по состоянию на 1 июля 2018 года составлял 35 246 тыс. рублей.

Банк является дочерней организацией Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ») (далее - АО «БАНК ОРЕНБУРГ»). 15 февраля 2017 года АО «БАНК ОРЕНБУРГ» приобрел 51,2747% долей в уставном капитале Банка. Объем вложений АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в уставный капитал Банка по состоянию на 1 июля 2018 года составлял 601 500 тыс. рублей.

Таким образом, Группа ОИКБ «Русь» (ООО) является субгруппой, которая входит в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ». В связи с этим все показатели, представленные в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, представлены отдельными данными по Банку.

Консолидированная финансовая отчетность, а также Информация о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» размещена на сайте www.otbank.ru.

Все показатели, представленные в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрытой в составе форм к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П). Дополнительных ограничений при расчете величины собственных средств (капитала) Банка не использовалось.

Дополнительные показатели с участием значения регулятивного капитала, отличных от предписанных нормативными документами Банка России, Банк не рассчитывает.

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 1 июля 2018 года составляла 662 843 тыс. рублей.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

В отчетном периоде требования к капиталу, установленные Банком России, а также положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России № 395-П, выполнялись.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

В общей величине собственных средств (капитала) Банка основной капитал составляет 99,68%.

В таблице 1.1 приводятся результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

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	662 843	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный;»	1	660 425
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	2 418

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
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	5 018 815	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	2 418
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	245 142	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	3 514	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 514
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	16 500	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	2 580

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
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	174
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 357 055	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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе управления рисками Банк идентифицирует:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- перечень значимых для Банка рисков.

Целью процесса идентификации рисков является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери от реализации которых могут существенно повлиять на финансовый результат Банка.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации в рамках кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - процентный риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- операционный риск, в том числе правовой риск;
- риск ликвидности, в том числе риск концентрации в рамках риска ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- стратегический риск;
- репутационный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск.

В соответствии со «Стратегией и порядком управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)» решением совета директоров Банка значимыми признаны кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

Для значимых рисков установлены:

- методы и процедуры управления;
- система контроля;
- методология оценки экономического капитала для покрытия риска.

Для определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков, при этом используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

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

Таблица 2.1

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:	3 785 806	3 724 900	302 864

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
2	при применении стандартизированного подхода	3 785 806	3 724 900	302 864
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	757 413	650 588	60 593
17	при применении стандартизированного подхода	757 413	650 588	60 593
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	903 725	951 115	72 298
20	при применении базового индикативного подхода	903 725	951 115	72 298
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	41 250	41 250	3 300
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 488 194	5 367 853	439 055

Существенных изменений показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом не обнаружено.

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

В таблице 3.1 представлены сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.1

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:	150 834	142 273	6 084 915	1 643 117
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	36 540	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 540	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	142 273	142 273	1 330 608	1 293 091
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	85 998	85 998	234 821	222 180
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	85 998	85 998	234 821	222 180
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	56 275	56 275	1 095 787	1 070 911
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 928	37 928	733 270	708 394
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	18 347	18 347	362 517	362 517
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	57 698	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 511	0	360 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 199 425	350 026
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 251 380	0
8	Основные средства	0	0	245 721	0
9	Прочие активы	0	0	603 543	0

Основными операциями, осуществляемыми Банком с обременением активов, являются операции по привлечению кредитов от Банка России, а также операции по расчетам с пластиковыми картами. Фондирование с использованием обременения используется в случае необходимости.

В соответствии с пунктом 1.5 Приложения 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, осуществляемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

По сделкам РЕПО ценные бумаги передаются без прекращения признания. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение полученных кредитов, учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

В таблице 3.2 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.2

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:	61 842	58 051
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	61 842	58 051
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 941	7 550
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 941	7 550

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется в полном соответствии с нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутренними нормативными документами.

В таблице 4.1 представлена информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1

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	0	113 883	0	3 977 063	289 371	3 801 575
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	379 156	4 952	374 204
4	Итого	0	113 883	0	4 356 219	294 323	4 175 779

В таблице 4.2 представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.2

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В таблице 4.3 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.3

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	45 228	17.87	8 083	6.11	2 763	(11.76)	(5 320)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	589 378	11.21	66 049	1.02	6 030	(10.18)	(60 019)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР Банком не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

В таблице 4.4 представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 4.4

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	280 646
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	39 148
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	56 676
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	126 075
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(23 160)
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 ± ст. 5)	113 883

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

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг 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, в отчетном периоде не наблюдалось.

В таблице 4.5 представлена информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 4.5

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	653 688	3 147 887	2 998 743	96 249	86 815	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	653 688	3 147 887	2 998 743	96 249	86 815	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	435	8 722	8 722	0	0	0	0

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.6 представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.6

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	727 111	0	727 111	0	0	5.26
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	64 117	0	63 462	0	34 546	60.30
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	737	0	737	0	738	5 192.75
6	Юридические лица	98 893	39 740	94 543	38 552	133 095	28.75
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 365 080	317 275	1 294 062	313 511	969 949	2.38
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 376 735	0	1 349 159	0	1 065 679	2.84
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	786 682	0	683 545	0	683 545	5.60
10	Вложения в акции	35 246	0	35 246	0	52 869	108.58
11	Просроченные требования (обязательства)	35 443	0	436	0	436	8 777.65
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	426 408	0	378 642	0	710 166	10.11
13	Прочие	199 190	0	176 033	0	176 033	21.74
14	Всего	5 115 642	357 015	4 802 976	352 063	3 827 056	0.74

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.7 представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.7

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	727 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727 111
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	35 791	0	0	0	0	27 671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 462
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	737
6	Юридические лица	37 995	0	0	0	0	0	95 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133 095
7	Розничные заемщики (контрагенты)	272 295	10 160	443 554	0	0	0	863 592	13 246	4 674	52	0	0	0	0	0	0	0	0	1 607 573
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	118 205	612 200	0	551 193	0	3 942	0	43 438	0	0	0	20 181	0	0	0	1 349 159
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	683 545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	683 545
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 246	0	0	0	0	0	0	0	35 246
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	436
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	362 126	16	0	16 500	0	0	0	0	378 642
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	176 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	176 033
14	Всего	1 037 401	45 951	443 554	118 205	612 200	0	2 398 307	13 246	8 616	52	440 810	16	0	16 500	20 181	0	0	0	5 155 039

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Банком не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляется сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного, процентного и товарного риска.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банком не представляется.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Оценка рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

В таблице 7.1 представлена информация о величине 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)	754 863
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 550
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применяется

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применяется
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	757 413

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В процесс управления операционным риском вовлечены все структурные подразделения, сотрудники и должностные лица Банка в рамках своих компетенций и полномочий.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска, который использовался для расчета требований к капиталу Банка, по состоянию на 1 июля 2018 года составлял 72 298 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В случае роста (снижения) процентных ставок на 2 процентных пункта разбалансированность активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к снижению (увеличению) чистого процентного дохода на 14 934 тыс. рублей, и соответственно к снижению (увеличению) капитала на 11 947 тыс. рублей.

При оценке процентного риска выявлено, что отношение суммарного объема требований Банка в одной иностранной валюте к общему объему активов Банка незначительно, поэтому анализ в разрезе видов валют не проводится.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информацию о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности Банк не представляет, так как Банк не включен в Информацию Банка России от 13 сентября 2017 года «Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага и сведения об обязательных нормативах Банка приведены в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрытых в составе форм к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, не произошло.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, подлежащая раскрытию в данном разделе, не раскрывается в текущем отчетном периоде.

Председатель правления

Д.В. Толпейкин

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

М.П.

