



**«МТИ-Банк» (АО)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом**

**на 01 июля 2018 года**

## 1. Основы представления информации

Информация о рисках «МТИ-Банк» (АО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Информация представлена в этом документе за 1 полугодие 2018 года.

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), на официальном сайте Банка в разделе «Отчетность - Публикуемая отчетность».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), по состоянию на 01 июля 2018 года представлена данными следующей таблицы.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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	310 823	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310 823	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310 823
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	725 533	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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	18 139	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	976	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	976	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	976
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	2 019	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	2 019	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые	20	0	X	X	X

	обязательства", всего, из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие 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	840 383	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"	54	0

				организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в том числе путем соблюдения нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода значения нормативов достаточности собственных средств, базового и основного капиталов Банка удовлетворяли требованиям нормативных актов Банка России, и являлись достаточными для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков Банка.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассчитанный согласно Положению Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 395-П) при нормативном значении не менее 8%, по состоянию на 01.07.2018 составил 34,556% (на 01.01.2018 года 34,39%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01.07.2018 также значительно превысили установленные нормативы – 33,064% при нормативе не менее 4,5% и 33,064% при нормативе не менее 6,0% соответственно.

Размер собственных средств (капитала) и качественное управление активно-пассивными операциями позволяли Банку поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне значительно превышающим нормативное значение, установленное Банком России (8,0%).

На 01 июля 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка на 95,7% (по состоянию на 01 января 2018 года 99,0%) сформирована за счет источников основного капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П, Банком соблюдаются.

### **3. Информация о системе управления рисками**

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер 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:	649 348	512 938	51 948

2	при применении стандартизированного подхода	649 348	512 938	51 948
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 долевыми 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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	397 975	397 975	31 838
20	при применении базового индикативного подхода	397 975	397 975	31 838
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 047 323	910 913	83 786
----	-----------------------------------------------------------------------------	-----------	---------	--------

Как видно из данных вышеприведенной таблицы, существенных изменений не произошло.

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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	790 490	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	0	0	404 781	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	296 265	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	59 434	0
8	Основные средства	0	0	15 741	0
9	Прочие активы	0	0	14 269	0

Показатели в представленной таблице рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Для расчета необремененных активов в соответствии со статьями бухгалтерского баланс (графа 5) берется оценочная величина активов, пригодных, по мнению Банка, для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8'520	619
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1'478	1'290
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1'478	1'290
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:	185 179	15'756
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	177'624	2'320
4.3	физических лиц - нерезидентов	7'555	13'436

Существенных изменений за отчетный период не произошло, за исключением средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (рост



на 175 304 тыс.руб.). Увеличение произошло за счет увеличения количества обслуживаемых счетов юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

### 5. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

#### Информация об активах Банка, 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	неприменимо	13 228	неприменимо	369 442	35 684	346 986
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	41 455	2 974	38 481
4	Итого	неприменимо	13 228	неприменимо	410 897	38 658	385 467

\* Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 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 банка, а также порядке оценки их качества».

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года, а также в течение 1 полугодия 2018 года у Банка не было ценных бумаг, 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».

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П<sup>1</sup> и Положением Банка России № 611-П<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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	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	0	0	0	0	0	0	0

<sup>2</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	них реальной деятельности							
--	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	29 142
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	14 598
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	-1 316
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)	13 228

Наиболее существенное изменение в течение отчетного периода произошло по ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней (полное погашение задолженности одного юридического лица в сумме 14 598 тыс.руб.).

По строке 5 отражена величина частично погашенной в течение отчетного периода ссудной задолженности, отнесенной к просроченной более чем на 90 дней.

### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными 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	346 986	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	346 986	0	0	0	0	0	0

	из них:							
4	Просроченные более чем на 90 дней	2 225	0	0	0	0	0	0

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	475 625	0	475 625	0	7 331	1,4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	244 791	0	244 423	0	233 697	2,7
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	178 665	4 625	163 756	3 041	180 703	3,9
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	60 264	36 830	56 797	35 672	56 797	7,0
9	Требования	132 936	1 000	126 531	768	126 531	5,1

	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	11 394	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 280	0	10 280	0	15 420	63,2
13	Прочие	31 531	0	28 869	0	28 869	22,5
14	Всего	1 145 486	42 455	1 106 281	39 481	649 348	

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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	468 294						7 331												475 625
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		13 408					231 015												244 423
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица																			
7	Розничные	3 041						124 402		13 649		25 705								166 797

	заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	35 672					56 797													92 469
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	768					126 531													127 299
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска									10 280										10 280
13	Прочие						28 869													28 869
14	Всего	507 775	13 408				574 945	13 649		35 985										1 145 762

Банк не применяет базовый подход на основе внутренних рейтингов (БПВР) и (или) продвинутый подход на основе внутренних рейтингов (ППВР) в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение Банка России № 483-П).

Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России № 483-П.

#### **6. Кредитный риск контрагента**

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

В связи с отсутствием на балансе Банка указанных операций кредитный риск контрагента не рассчитывается.

#### **7. Риск секьюритизации**

Банк не осуществлял сделки по секьюритизации активов. Также Банк не осуществляет вложения в инструменты секьюритизации, в связи с чем Банк не подвержен риску секьюритизации.

#### **8. Рыночный риск**

В связи с отсутствием у Банка рыночного риска Таблица 7.1 Указания Банка России № 4482-У не заполняется.

#### **9. Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка, представлены ниже:

Среднее значение за 3 года	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	115'036	112'108
Чистые непроцентные доходы	97'219	112'545
<b>ИТОГО средний доход</b>	<b>212'255</b>	<b>224'653</b>
Операционный риск	31'838	33'698

#### **10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Банк определяет процентный риск банковского портфеля как уязвимость финансового положения Банка по отношению к неблагоприятному изменению



процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2018г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дня до 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Процентные активы				
Российский рубль	248'730	25'452	51'294	113'298
Доллар США	29'219	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>277'949</b>	<b>25'452</b>	<b>51'294</b>	<b>113'298</b>
<b>Обязательства</b>				
Процентные обязательства				
Российский рубль	33'558	1'856	852	6'340
Доллар США	461	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>34'056</b>	<b>1'856</b>	<b>852</b>	<b>6'340</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>243'893</b>	<b>23'596</b>	<b>50'442</b>	<b>106'958</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+200 базисных пунктов	4'674,45	393,25	630,53	534,79
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,29%</i>	<i>0,11%</i>	<i>0,17%</i>	<i>0,15%</i>
в российских рублях	4'123,98	393,25	630,53	534,79
-200 базисных пунктов	-4'674,45	-393,25	-630,53	-534,79
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-1,29%</i>	<i>-0,11%</i>	<i>-0,17%</i>	<i>-0,15%</i>
в российских рублях	-4'123,98	-393,25	-630,53	-534,79

В таблицу включены все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Из данных вышеприведенной таблицы видно, что на всех временных интервалах выявлен положительный Гэп, при котором чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Данный факт свидетельствует о низкой подверженности Банка риску потерь от изменения процентных ставок и отсутствии угроз финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

### **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

Информация о показателе финансового рычага, о расчете показателя финансового рычага, а также информация об обязательных нормативах приведена в разделе 4 формы 0409808, разделах 2 и 1 формы 0409813 соответственно, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в разделе «Отчетность - Публикуемая отчетность».

*Показатель финансового рычага:*

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	346 285	350 399
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 097 690	1 588 869
Показатель финансового рычага по Базелю III	31,5	22,1

Уменьшение значения показателя финансового рычага объясняется снижением величины активов при незначительном изменении основного капитала. Существенных изменений показателя финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ,

представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 01 июля 2018 года и в течение отчетного периода не было.

Заместитель Председателя Правления

А.Н.Горохов

Главный бухгалтер

М.Д.Старшина

24.08.2018

