

## **ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЕм РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 1-Е ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.**

Настоящая информация представляется Коммерческим банком «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 июля 2018 г. и составлена в соответствии с требованиями и Указания Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

### **1. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются ЦБ РФ.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленные Центральным банком Российской Федерации в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации в качестве непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций.

Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

На отчетную дату кредитный риск банка ограничен риском по контрагентам, которые являются резидентами Российской Федерации.

В течение отчетного периода изменений в политике банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

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

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	<b>195 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>195 000</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>195 000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>0</b>
	Резервный фонд	27	<b>152 467</b>	Резервный фонд	3	<b>152 467</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	591 232	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>1 038</b>
2.2.1		X		Из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 569	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>3 323</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 323	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	<b>3 323</b>
3.2	нематериальные активы,	X		"нематериальные активы",	41.1.1	

	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 809	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 775	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3 323	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	846 572	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2018 г. составляют 345 182 тыс. руб. Основной капитал – составляет 99,70 % от собственных средств (344 144 тыс. руб.). Разница представляет собой прибыль текущего года.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Стратегической целью Банка в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Банк в своей работе идентифицирует, оценивает, управляет, контролирует и минимизирует риски, присущие деятельности Банка.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярная модернизация моделей управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили Банку, сохранив разумные уровни риска, продолжить деятельность в ключевых сегментах бизнеса – кредитовании малого и среднего бизнеса и обслуживании расчетных счетов клиентов.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), Положении о системе управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО).

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) разрабатывается на один год и утверждается Советом Банка. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В 2018 г. в Банке продолжается активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

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		тыс. руб.
		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	данные на	данные на
		данные на	данные на	данные на

		отчетную дату	предыдущую отчетную дату	отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	616 230	506 070	49 298
2	при применении стандартизированного подхода	616 230	506 070	49 298
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	7 568	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	7 568	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	343 650	374 538	27 492
20	при применении базового индикативного подхода	343 650	374 538	27 492
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	24 523	14 500	1 962

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	<b>984 403</b>	<b>902 676</b>	<b>78 752</b>

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный период не претерпела существенных изменений с 01.04.2018 г.

## 2.2 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, которые могут быть используемы и/или доступны в качестве обеспечения. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	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	<b>Всего активов,</b> в том числе:	0	0	<b>880 413</b>	0
2	<b>долевые ценные бумаги,</b> в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги,</b> в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63 393</b>	<b>0</b>
3.1	кредитных организаций, в том числе:	0	0	63 393	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	63 393	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	65 149	0
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	216 667	0
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	0	0	511 160	0
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	0	0	20 828	0
8	<b>Основные средства</b>	0	0	10 559	0
9	<b>Прочие активы</b>	0	0	12 658	0

Банк не проводит операций с обременением активов.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным счетам юридических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами Банка.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Тыс. руб.

Номер п/п	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:	232	220
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	232	220

4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0
-----	-------------------------------	---	---

### 2.3 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет в полном объеме погасить задолженность в установленный срок.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в [Инструкции](#) Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

В данном разделе Банком раскрывается информация о принимаемом кредитном риске в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

В течение 2017 и 2018 гг. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

#### 2.3.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).

В таблице ниже представлена информация об активах банка, подверженных кредитному риску.

тыс. руб.

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		113 350		725 587	126 878	712 059
2	Долговые ценные бумаги		0		0	0	0
3	Внебалансовые позиции		0		0	0	0
4	<b>Итого</b>		<b>113 350</b>		<b>725 587</b>	<b>126 878</b>	<b>712 059</b>

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»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого



1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банк не проводит операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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».

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 Положениями Банка России N 611-П и N 283-П.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В первом полугодии 2018 г. (и в 2017 г.) уполномоченным органом управления кредитной организации не принимались решения о классификации активов и условных обязательствах кредитного характера в соответствии с [пунктом 3.10](#), [подпунктом 3.12.3 пункта 3.12](#) и [подпунктом 3.14.3 пункта 3.14](#) Положения Банка России N 590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России [N 590-П](#) и [N 283-П](#).

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта приведена ниже:

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>просроченные более чем на 90 дней</b> на конец предыдущего отчетного периода	114 581
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>просроченные более чем на 90 дней</b> в течение отчетного периода	169
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>признанные не просроченными</b> в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>списанные с баланса</b>	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1 400
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода</b> (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	<b>113 350</b>

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности связано с получением Банком имущества, полученного по Соглашению об отступном по непогашенной ссудной задолженности. По состоянию на 01.07.2018 г. это имущество учитывается Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Более подробная информация по просроченной ссудной задолженности приведена в п. 7.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

### 2.3.2 Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость <b>необеспеченных</b> кредитных требований	Балансовая стоимость <b>обеспеченных</b> 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	300 580	411 479	358 695	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	<b>300 580</b>	<b>411 479</b>	<b>358 695</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Подробная информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности приведена в п. 7.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

### 2.3.3 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

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	128 956	0	128 956	0	0	0.00%
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)	335 253	0	335 244	0	126 271	37.67%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	191 236	0	190 670	0	190 670	100.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	241 663	0	229 724	0	230 908	100.52%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 169	0	3 149	0	3 714	117.99%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	29 077	0	29 077	0	29 077	100.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	113 371	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 439	0	12 439	0	18 659	150.00%
13	Прочие	28 036	0	16 931	0	16 931	100.00%
14	Всего	<b>1 084 200</b>	<b>0</b>	<b>946 189</b>	<b>0</b>	<b>616 230</b>	65.13%

Подробная информация о структуре и изменении активов, по которым оценивается кредитный риск, приведена п. 7.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.



### 2.3.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

### 2.4 Кредитный риск контрагента.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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

За отчетный период банк не проводил операций с ПФИ. Также банк не проводит операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

В связи с отсутствием у банка операций с ПФИ, банк не проводит расчета величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку риска контрагента, в том числе и на основе ПВР.

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

тыс. руб.

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

7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

### Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Банк не проводит сделок с ПФИ.

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

Банк не является участником клиринга.

### 2.5 Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ риск секьюритизации.

### 2.6 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных параметров. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
-------	---------------------	--------------------------------------



1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	0

В 2017 и 2018 гг. Банк пересмотрел стратегию развития в целях выделения направлений деятельности, при осуществлении которых Банк сможет получить максимум прибыли при минимуме убытков и потерь, и в качестве основных направлений размещения денежных средств выделил два:

размещение денежных средств в депозиты Банка России, как наименее рискованные операции,

кредитование компаний реального сектора, компаний занимающихся торговлей, оказанием услуг, наукой, преимущественно относящихся к малому и среднему бизнесу,

В 2017 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

По состоянию на 01.07.2018 г. соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной составило менее 2 процентов. Размер валютного риска на отчетную дату не принимается в расчет величины рыночного риска.

Подробная информация по открытым валютным позициям по состоянию на 01.07.2018 г. и на начало 2018 г. приведена в п. 7.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

## 2.7 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.01.2018 г. размер операционного риска составлял 29 963 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2018 г. размер операционного риска составлял 27 492 тыс. руб.

## 2.7 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Подробная информация о риске процентной ставки приведена в п. 7.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

## 2.8 Информация о величине риска ликвидности

Подробная информация о риске ликвидности приведена в п. 7.6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать значение норматива краткосрочной ликвидности.

## 2.9 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в п. 8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств, рассчитываемым по отношению к активам, взвешенным по уровню риска, Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Информация о показателе финансового рычага приведена в п. 8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 г.

Председатель Правления



Белашов Георгий Владимирович

Главный бухгалтер

Ерёмина Марина Владимировна

30.07.2018 г.