

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 июля 2018 года.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц за 1 полугодие 2018 года в объеме согласно пунктам 4.2 и 4.3 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 из оценки, управления рисками и капиталом».

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также не имеет дочерних компаний.

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензию:

- Бессрочная лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных 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 (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 13 сентября 2016 г. регистрационный номер 15408 Н.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.
--

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона» Национальной платежной системы «Мир».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (Капитала)

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В первом полугодии 2018 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.07.2018 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в течение 2 квартала 2018 года не было.

В рассматриваемом отчетном периоде (2 квартал 2018 года) Банк в полной мере соблюдал регулятивные требования к капиталу, нарушений обязательных банковских нормативов достаточности капитала не было.

На отчетную дату основной капитал составляет 58,7 % от собственных средств (капитала) Банка

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

тыс.руб

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 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,	24, 26	218 464	X	X	X
	в том числе:					
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	218 464
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	136 579	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	136 579
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	1 153 451	X	X	X
	в том числе:					
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	136 579
2.2.1		X	120 000	из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	65 185	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 354	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	2 354

	(строка 5.2 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	8 779	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 800	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	950
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 979	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 145	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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,	3, 5, 6, 7	1 172 954	X	X	X
	в том числе:					
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
-----	---	---	---	---	----	---

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк заключил 5 договоров субординированного займа на общую сумму 120 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 года по август 2027 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена пояснительная информация по субординированным займам, которые отражены в Разделе 5 формы 0409808 по состоянию на 01.07.2018:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	23.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	30.10.2024	27 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.04.2016	06.04.2026	20 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.11.2016	13.10.2026	5 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	01.12.2016	13.11.2026	15 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	17.10.2017	07.08.2027	30 000
ИТОГО			120 000

Банк не проводит операции с контрагентами стран и не использует антициклическую надбавку.

Таблицы 1.2 и 1.3. исключены из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Текстовая информация, указанная в пунктах 1.1 и 1.2 Главы 1 данного Раздела исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.18	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.18	данные на отчетную дату 01.07.18
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 128 302	951 155	90 264
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 128 302	951 155	90 264
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	0	0	0
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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 310	13 530	745
17	при применении стандартизированного подхода	9 310	13 530	745
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	325 413	295 038	26 033
20	при применении базового индикативного подхода	26 033	23 603	2 083
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	17 448	17 018	1 396
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)	1 480 473	1 276 741	118 436

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в Таблице 2.1. отсутствуют.

Раздел III. 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

Таблицы 3.1 и 3.2 исключены из раскрытия информации в связи с тем, что подлежат ежегодному раскрытию.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обремененные активы		Необремененные активы	
		балансовая стоимость, всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	балансовая стоимость, всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.3	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.4	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	27 449	-
5	Депозиты в Банке России	-	-	321 667	-
7	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 000	-
8	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	902 622	-
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	49 526	-
10	Основные средства	-	-	61 277	-
11	Прочие активы	-	-	16 627	-

Банк не имеет обремененных активов и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.3	без рейтинга	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 007	626
4.1	банков - нерезидентов	0	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	294	235
4.3	физических лиц - нерезидентов	713	216

Раздел IV. Кредитный риск

Текстовая информация, указанная в пунктах 2.2 и 2.3 Главы 2 данного Раздела, исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, 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		13 089		1 198 543	73 628	1 138 004
2	Долговые ценные бумаги		22 334			22 334	0
3	Внебалансовые позиции				43 545	2 612	40 933
4	Итого	0	35 423	0	1 242 088	98 574	1 178 937

Таблица 4.1.1 исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не проводил 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“.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв				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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	50 217	24,03	12 068	7,12	3 574	-16,91	-8 494
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.2

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

тыс. руб

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	57 327
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	21 229
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	676
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +- ст. 5)	35 423

Текстовая информация к Таблицам 4.1 и 4.2 о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Текстовая информация, указанная в пункте 3.2 Главы 3 данного Раздела, исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	379 982	758 021	739 218	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	379 982	758 021	739 218	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 489	11 600	2 800	0	0	0	0

Текстовая информация, указанная в пункте 4.2 Главы 4, исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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	284 856	0	218 856	0	0	0
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)	42 638	0	40 638	0	34 399	3,05
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	642 542	43 068	595 402	40 463	595 402	52,77
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 889	0	29 603	0	29 603	2,62
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	110 855	0	106 394	0	106 394	9,43

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	159 000	0	155 714		155 714	13.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	33 934	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	106 940	477	100 890	470	132 345	11.73
13	Прочие	75 252	0	74 445	0	74 445	6.6
14	Всего	1 486 906	43 545	1 321 942	40 933	1 128 302	100.00

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы),
Оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс.руб.

Но- мер	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	284 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 090	0	0	0	0	34 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 399
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	642 542	0	87 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	702 612
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	30 889	450	12 059	0	1 277	0	0	0	0	0	0	218	46 885
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	110 855	0	0	0	4 096	0	0	0	0	0	0	0	112 538
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	159 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155 714
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	33 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13	Прочие							75 252		1 640									43 545	76 154
14	Всего	284 856	8 090	0	0	0	0	1 087 020	450	100 899	0	5 373	0	0	0	0	0	0	43 763	1 128 302

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.9 и 4.10 исключены из раскрытия информации в связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Раздел исключен из раскрытия информации в связи с тем, что в своей текущей деятельности Банк не имеет кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, и как следствие, не подвержен кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Раздел исключен из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не производит таких операций и не использует в своей деятельности инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Текстовая информация, указанная в Главе 10 данного Раздела, исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Главы 11 и 12 исключены из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы. Кредитной организацией на индивидуальном уровне информация заполнению не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Текстовая информация, указанная в пунктах 2.1 - 2.5 данного Раздела, исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Размер операционного риска рассчитывается Службой управления рисками ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

По состоянию на отчетную дату операционный риск составляет 23 603 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Текстовая информация, указанная в пунктах данного Раздела (кроме пункта 2.4.5) исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения процентного дохода по состоянию на 01.07.2018г. подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (тыс.руб.).

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	235 396	242 000	174 023	370 574	147 312	260 423

Пассивы	60 828	168 732	196 992	351 825	215 633	483 318
Совокупный ГЭП	174 568	73 268	(22 969)	18 749	29 809	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	3345,77	1 221,08	(287,11)	93,75	-	-
- 200 базисных пункта	(3345,77)	(1 221,08)	287,11	(93,75)	-	-

Процентный риск на 01.07.2018 г. составляет 16,69%, лимит по процентному риску не превышен (от -20% до +20%).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Текстовая информация, указанная в пунктах 13.2.1 - 13.2.10 данного Раздела исключена в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы, нарушений не было.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5	13.3	16.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	13.3	16.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	22.3	27.4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	14.6	14.8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	65.4	102.8

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	96.9	131.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	34.3	19.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	25	23.65	21.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	268.4	192.3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	23.1	21.4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	1.5	1.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	16.2	6.4

Существенного изменения значения показателя финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

Норматив финансового рычага Н1.4 на 01.07.2018 г. составил 14,6 %. Размер активов на 01.07.2018, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 332 491 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.07.2018, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 329 422 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также активы, уменьшенные на величину прироста стоимости имущества при переоценке. Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено Банком России в размере 3.0%.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Раздел исключен в связи с тем, что подлежит ежегодному раскрытию

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Манаков Э.Н.

Внукова О.А.