

**Информация о процедурах управления рисками и капиталом, применяемых ПАО  
АРКБ «Росбизнесбанк» по состоянию за 1-е полугодие 2018 года.**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В настоящем разделе ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Объем раскрываемой информации определяется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка. Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на решения, принимаемые пользователями данной информации. Количественно уровень существенности привязан к основным показателям бухгалтерской отчетности и определен в размере 2% от валюты баланса.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018») приведены на официальном сайте Банка в разделе «О Банке / Финансовые показатели» ([http://www.rbb.ru/ru/about\\_us/financial-results/](http://www.rbb.ru/ru/about_us/financial-results/)).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела:

Таблица 1.1

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

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	223 531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	223 531	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	223 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		1 255 068	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					из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		40 144	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X			X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X			"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 (строка 5.2 таблицы)	X			"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 046
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		10 520	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		25	0	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	1 039 941	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

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

Банк не является участником банковской группы.

Соотношение основного капитала (363 268 тыс. руб.) и собственных средств (капитала) Банка (387 840 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2018 составляет - 93,7%.

В 1-м полугодии 2018 года Банк выполнял все установленные требования к капиталу, а так же нормативы достаточности капитала, не использовал инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

В приводимой ниже таблице предоставляется информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией №180-И и Положением Банка России №509-П.

Кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

В рассматриваемом периоде Банк не проводил операций, несущих риск расчетов и риск секьюритизации; не инвестировал в акции и паи инвестиционных и иных фондов.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленных регулятором.

Таблица 2.1

### Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого на покрытие рисков

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый на покрытие рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 812 874	1 842 414	145 029
2	при применении стандартизированного подхода	1 812 874	1 842 414	145 029
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в	0	0	0

	том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции и 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции. Паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции. Паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции. Паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего. В том числе:	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:	441 325	553 400	35 306
20	при применении базового индикативного подхода	441 325	553 400	35 306
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)	неприменимо	неприменимо	неприменимо

25	<b>Итого (сумма строк (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24))</b>	<b>2 254 199</b>	<b>2 395 814</b>	<b>180 335</b>
----	---	------------------	------------------	----------------

За первое полугодие 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

**Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора.**

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию за 1-е полугодие 2018 года Банк раскрывает сведения, предусмотренные таблицами 3.3 и 3.4 Раздела 3 «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемых Банком в целях надзора».

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Тыс. руб.

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	1 752 691	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,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	40 922	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 967	0
6	Ссуды,	0	0	620 347	0
	предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды,	0	0	630912	0
	предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	78 564	0
9	Прочие активы	0	0	366 979	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного периода.

Банк в первом полугодии 2018 года не проводил операции, связанных с обременением балансовых активов. Обремененные активы по состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют.

Таблица 3.4.

### Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 752	27 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 967	13 738
2.1	банкам-нерезидентам	14 967	13 738
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:	88 399	81 132
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 205	4 552
4.3	физических лиц - нерезидентов	82 194	76 580

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов. За отчетный период не произошло существенных изменений данных, предоставленных в таблице 3.4 настоящего раздела (изменения в строках 4.2 и 4.3 связаны с валютной переоценкой).

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска. За исключением информации о риске секьюритизации и кредитном риске контрагента.

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию за 1-е полугодие 2018 года, Банк раскрывает сведения, предусмотренные Таблицей 4.1 «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску», Таблицей 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", Таблицей 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 №590-П и Положением Банка России №611-П», Таблицей 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта», Таблицей 4.3 «Методы снижения кредитного риска», Таблицей 4.4 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу», Таблицей 4.5 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска» раздела 4 «Кредитный риск».

Таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических



данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)» и 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» Раздела 4 «Кредитный риск» не заполняются в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), 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
							(гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	110 929	0	30 000	101 640	39 289
2	Долговые	0	0	0	0	0	0
	ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	110 929	0	30 000	101 640	39 289

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней сократилась за 1-е полугодие на 17,2 млн. руб.(13,4%), так же сократились резервы. Это обусловлено частичной переуступкой кредитного портфеля Банка.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2018.

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				В соответствии с Положением Банка России 611-П	В соответствии с Указанием Банка России 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У.

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 № 590-П и Положением Банка России №611-П, по состоянию на 01.07.2018**

Тыс. руб.

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. Исползованные 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 уставный 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

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)	128 119
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)	38 950
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-56 140
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)	110 929

В активах Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода выросла на 34,2 млн. руб. за счет одного заемщика.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных требований,

		требований	требований		обеспеченных финансовыми гарантиями		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	401 865	593 410	472 103	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	401 865	593 410	472 103	0	0	0	0
	из них:							
4	просроченные более чем на 90 дней	4 410	7 879	7 879	0	0	0	0

В таблице 4.3 учтено только такое обеспечение, которое принимается в расчет для целей снижения требований к капиталу по соответствующей позиции в рамках Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция №180-И).

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований сократилась на 74,4 млн. руб. вследствие частичной переуступкой кредитного портфеля Банка.

Таблица 4.4

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	81 536	0	81 536	0	0	15.95
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальны	0	0	0	0	0	0

	е образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	55 889	0	55 889	0	20 685	23.27
5	Профессионал ьные участники рынка ценных бумаг, осуществляющ ие брокерскую и дилерскую деятельность	135	0	107	0	107	12 155.93
6	Юридические лица	30 000	0	27 000	0	27 000	48.17
7	Розничные заемщики (контрагенты)	597 629	550	447 449	433	582 800	2.9
8	Требования (обязательства) , обеспеченные жилой недвижимость ю	365 284	0	323 707	0	390 818	4.02
9	Требования (обязательства) , обеспеченные коммерческой недвижимость ю	225 804	1 000	177 742	980	274 619	7.28
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	88 898	0	4 410	0	4 655	294.94
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициента ми риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 445 175	1 550	1 117 840	1 413	1 300 684	1.16

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска за 1-е полугодие 2018 года снизились на 67,6 млн. руб., вследствие закрытия сделок и сокращения остатков на корреспондентских счетах банков.







13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	81 53 6	30 170	0	10 752	0	0	835 317	2 450	0	0	40 994	0	0	0	118 034	0	0	0	1 119 253

В отчетном периоде - 1-е полугодие 2018 года существенного перераспределения в структуре активов, подверженных кредитному риску, в разрезе портфелей и коэффициентов риска не происходило. Требования Банка по строке 1 снизились со 112,61 до 81,54 млн. руб.

На 91,8 млн. руб. (9,9%) сократился объем портфелей с коэффициентом риска 100% (строки 7-9) – вследствие частичной переуступки кредитного портфеля.



8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	53 922	0	0	0	0	0	53 922

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации - центральному контрагенту. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента выросла на 32 млн. руб. (на 01.01.2018г. величина требований, подверженных кредитному риску контрагента составляла 21,8 млн. руб.), что связано с открытием сделок с центральным контрагентом.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	10784
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	52 738	10 548
9	Гарантийный фонд	1 184	236
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В отчетном периоде Банк осуществлял операции через квалифицированного центрального контрагента.

За отчетный период величина риска по операциям, осуществляемым через центрального контрагента выросла на 4,4 млн. руб., что связано с открытием сделок с центральным контрагентом.

#### Раздел VI Риск секьюритизации

В 2018 году Банк не совершал сделок секьюритизации.

#### Раздел VII Рыночный риск

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию за 1-е полугодие 2018 года Банк раскрывает сведения, предусмотренные Таблицей 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода» Раздела 7 «Рыночный риск».

Таблица 7.1

#### 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	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	секьюритизация	0
9	Всего:	0

В первом полугодии 2018 года рыночный риск, которому подвержен Банк снизился с 23,07 млн. руб. до 0 руб. Это связано с тем, что валютный риск не рассчитывается при значении ОВП менее 2%.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию за 1-е полугодие 2018 года Банк раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 2.6 пункта 2 Раздела 8 «Информация о величине операционного риска» о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых кредитной организацией подходов к оценке операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2018 составляют  $35\ 306 * 12,5 = 441\ 325$  тыс. руб.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию за 1-е полугодие 2018 года Банк раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 2.4.5 пункта 2 Раздела 9 «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2018 представлен в нижеследующей таблице:

Тыс. руб.

Валюта / Наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
<b>Российский рубль</b>				
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	1 443.85	127.46	-859.39	-193.77
-200 базисных пунктов	-1 443.85	-127.46	859.39	193.77
<b>Доллар США</b>				
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	-147.88	-1 700.05	-860.74	-877.57

-200 базисных пунктов	147.88	1700.05	860.74	877.57
<b>Евро</b>				
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	-	-	-	-
-200 базисных пунктов	-	-	-	-

Изменение рыночных процентных ставок оказывает влияние на размер чистых процентных доходов Банка и размер капитала. С целью управления процентным риском Банк балансирует по срокам и суммам активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

### Раздел X Информация о величине риска ликвидности

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не раскрывается. Т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)».

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, т.к. не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями».

### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага на 01.07.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2018».

Показатель финансового рычага на отчетную дату 01.07.2018 составил 22,6%.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на 01.01.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	363 268	326 947
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 609 403	1 645 138
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.6	19.9

Значение показателя финансового рычага выросло на 2,7 п.п.

Информация о показателе финансового рычага на 01.07.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018»).

Информация об обязательных нормативах Банка на 01.07.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2018. Данные формы отчетности раскрыты на официальном сайте Банка ([http://www.rbb.ru/ru/about\\_us/financial-results/](http://www.rbb.ru/ru/about_us/financial-results/)).

Значение показателя финансового рычага 19,9% на 01.01.2018 и 22,6% на 01.07.2018 демонстрирует рост на 2,7 п.п. На отчетную дату 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 величина основного капитала увеличилась на 36 321 тыс. руб. (11%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований незначительно снизилась на 35 735 тыс. руб. (2%).

Значение по строке 21 раздела 2.2 отличается от значения по строке 8 раздела 2.1 (формы отчетности 0409813) на 707 тыс. руб., что связано с установленной регулятором методикой расчета показателей.

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.01.2018	
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	1 608 696	1 635 127	-26 431	-1,6
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	0	0	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 051	10 011	-8 960	89,5

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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 нет.

Председатель Правления

Б.С. Хаджиев

Главный бухгалтер

Е.В. Воронцова



24.08.2018