

ООО КБ «Жилкредит»

**ОТЧЕТ  
О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ООО КБ «ЖИЛКРЕДИТ» ЗА I полугодие 2018 ГОДА**

Москва, 2018 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Общие сведения о Банке.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	23
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	24
Раздел VII. Рыночный риск.....	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	28
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	28
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом...	30

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года N 4482-У «О раскрытии кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### Общие сведения о Банке

Жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью – полное (фирменное) наименование; ООО КБ «Жилкредит» (далее – Банк);

Местонахождение Банка: Российская Федерация;

Юридический (фактический) адрес: 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не является участником банковской группы.

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является физическое лицо – Рибицкая Анна Станиславовна.

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

Банк производит расчет собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 395-П) и представляет соответствующую информацию о капитале в территориальное учреждение Банка России по форме отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)", составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Величина капитала Банка на 01 июля 2018 года складывается из основного и дополнительного капитала.

Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного капиталов.

Базовый капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Уменьшают сумму источников базового капитала нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации. Источники добавочного капитала отсутствуют.

В состав источников дополнительного капитала включен взнос единственного участника Банка. Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка составляет 280 000 тыс. руб., оплачено 100% долей.

Банку не принадлежат доли в Уставном капитале. Уставный капитал Банка в течение II квартала 2018 года не менялся.

Все инструменты капитала Банка имеют бессрочный характер.

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства.

Подробная информация о структуре собственных средств (капитала) Банка приведена в Разделах 1, 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.07.2018

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для формирования отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.

			руб.			руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	280 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	280 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	280 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 422
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	356 679	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	19 422
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 984	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 984	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	2 984	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей Таблицы)	9	2 984
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		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		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	2 984	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	396 982	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	X		"Несущественные вложения в	39	

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
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	

В составе капитала Банка отсутствуют элементы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка.

У Банка также отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала.

Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) на ежедневной основе.

Банком в II квартале 2018 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности, установленным Стратегией развития Банка.

В целях бизнес - планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношение величины базового капитала Банка (Н1.1), величины основного капитала Банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), определяемых в соответствии с требованиями Положения № 395-П, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного соответственно для Н1.1, Н1.2, Н1.0:

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- операционного риска;
- рыночного риска, в части валютного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 %. Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0%.

Банк по состоянию на 1 июля 2018г. соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

Показатели	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Базовый капитал, в тыс. руб.	309 409	309 224	339 905

Основной капитал, в тыс. руб.	309 409	309 224	339 905
Собственные средства (капитал), в тыс. руб.	328 831	330 961	339 905
H1.1, %	37,4	41,7	40,3
H1.2, %	37,4	41,7	40,3
H1.0, %	39,7	44,6	40,3

По состоянию на 01.07.2018 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 94,1% и увеличилось за квартал на 0.6 процентных пункта.

По состоянию на 01.07.2018 Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,875%
Значение антициклической надбавки	0%
Значение надбавки за системную значимость	0%

В разделе I формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и его динамику за I полугодие 2018.

Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, в том числе:

Показатели	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Базовый капитал, тыс. руб.	309 409	309 924	339 905
Добавочный капитал, тыс. руб. -	0	0	0
Дополнительный капитал, тыс. руб.	19 422	21 737	0
Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	827 973	741 554	844 060
Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	827 973	741 554	844 060
Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	827 973	741 554	844 060
Норматив достаточности базового капитала (H1.1.), %	4.5	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала (H1.2.), %	6	6	6
Норматив достаточности собственных средств (H1.0), %	8	8	8
Размер базового капитала (K1), необходимый для выполнения H1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	37 258.79	33 369.93	37 982.70

Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (стр. 1-стр. 10), тыс. руб.	272 150.22	276 554.07	301 922.30
Коэффициент (Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств капитала) (стр. 13/стр. 6)*100, %	32.87	37.29	35.77

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01.07.2018 составил 37,4%, что дает возможность направлять на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) до 32,9% базового капитала при минимально допустимом значении 1,875%.

Банк в течение 2018 года заключал сделки только с резидентами Российской Федерации в связи с чем у Банка действует только национальная антициклическая надбавка, установленная Банком России в размере ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Надбавка за системную значимость банков не применяется, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Информация о требованиях к капиталу в течение I полугодия 2018 года представлена в следующей Таблице:

Наименование показателей	тыс. руб.		
	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Капитал	328 831	330 961	339 905
Сумма требований к капиталу, из них	622 538	478 767	581 274
Кредитный риск	597 061	455 916	558 423
Рыночный риск	7 613	0	0
Операционный риск	17 864	22 851	22 851

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Деятельность Банка подвержена различным рискам:

- финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, в части валютного риска банковской книги (валютный риск принимается в расчет рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка составляет 2% и более от размера собственных средств (капитала) Банка), риску процентной ставки банковской книги;

- нефинансовым рискам: операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, регуляторному риску, стратегическому риску.

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банк в качестве наиболее значимых для себя видов рисков на 2018 год Банк признает следующие:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск банковского портфеля;
- рыночный риск, в части валютного риска банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Информация о требованиях к капиталу, взвешенных по уровню риска, о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в течение II квартала 2018 года представлена в Таблице 2.1.

Таблица 2.1.

тыс. руб.



№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	597 061	455 916	47 765
2	при применении стандартизированного подхода	597 061	455 916	47 765
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
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	-	-	-
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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 613	0	609
17	при применении стандартизированного подхода	7 613	0	609
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	223 300	285 638	17 864

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	223 300	285 638	17 864
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	827 974	741 554	66 238

Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска за II квартал имели тенденцию к росту за счет роста взвешенных кредитных требований и роста размера рыночного риска, связанного с тем, что размер валютного риска банковского портфеля составил 2,3153% от капитала по состоянию на 01.07.2018 (по состоянию на 01.04.2018 размер валютного риска составлял 0,3902% от капитала) и был принят в расчет рыночного риска.

На отчетную дату капитал Банка составил 328 831 тыс. руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия принятых Банком рисков, на отчетную дату составляет 66 238 тыс. руб. или 20.14% от капитала Банка.

Банк обладает существенным резервом для покрытия не только значимых рисков, но и всех профильных рисков.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В данном разделе Банк ежеквартально раскрывает следующую информацию:

- информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением 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;

- информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

тыс. руб.

№	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	567 205	0

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 202	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	119 833	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	106 161	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	68 126	0
8	Основные средства	0	0	10 185	0
9	Прочие активы	0	0	208 698	0

По статье «Межбанковские кредиты (депозиты)» отражен депозит, размещенный в Банке России. В отчетном периоде Банком не проводились операции, осуществляемые с обременением активов.

#### **Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами**

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4.  
тыс. руб.

№	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	74	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	74	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:	695	669
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59	28
4.3	физических лиц - нерезидентов	636	641

Средства на счетах нерезидентов по сравнению с данными на начало года выросли на 3,89%. В остальном изменений в объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами нет.

#### Раздел IV. Кредитный риск

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в регуляторных целях, в связи с чем, не подлежит раскрытию информация согласно Таблице 4.8. «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» раздела IV Указаний Банка России № 4482-У.

#### Общая информация о величине кредитного риска

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску приведена в Таблице 4.1.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	272	0	355 634	31491	324 415
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

3	Внебалансовые позиции	0	0	0	96 315	260	96 055
4	Итого	0	272	0	451 949	31 751	420 470

**Примечание.** В графах 4 и 6 строки 1 Таблицы отражена балансовая стоимость ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В составе кредитных требований (обязательств), отраженных в графе 6 строки 1 Таблицы, включены следующие активы:

- депозит, размещенный в Банке России в сумме 134 000 тыс. руб.,
- ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность, не имеющая просроченных платежей, в сумме 221 634 тыс. руб.

В составе кредитных требований (обязательств), отраженных в графе 6 строки 3 Таблицы включены следующие внебалансовые позиции:

- выданные гарантии в сумме 744 тыс. руб.,
- неиспользованные лимиты по предоставленным кредитным линиям в сумме 60 113 тыс. руб.,
- обязательства по поставке денежных средств в сумме 35 458 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде не проводил операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, в связи с чем информация согласно Таблице 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" раздела IV Указаний Банка России № 4482-У, Банком не раскрывается.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п. 3.10, подпунктом 3.12.3. пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, представлены в Таблице № 4.1.2:

Таблица 4.1.2

№	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 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:	36 131	10	3 613	0	0	- 10	- 3 613
1.1	ссуды	36 131	10	3 613	0	0	- 10	- 3 613
2	Реструктурированные ссуды	38 726	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные	0	0	0	0	0	0	0

	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:	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	38 869	10	3 887	0	0	-10	- 3 887

На отчетную дату сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, составила 36 131 тыс. руб. и сумма условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, составила 38 869 тыс. руб.

Указанные суммы обязательств возникли по одному кредитному договору после принятия Банком во II квартале 2018 решения о классификации в более высокую категорию качества (II категорию) ссуды заемщика, зарегистрированного по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы. В обеспечение исполнения обязательств по реструктурированной ссуде Банком было принято имущество, признанное обеспечением II категории качества.

В соответствии с пунктом 3.12.1 Положения Банка России № 590-П ссуда была классифицирована в III категорию качества с формированием, после уменьшения на величину обеспечения II категории качества, резерва в размере 10%.

После принятия решения о классификации требования в более высокую категорию качества, ссуда была классифицирована во II категорию с размером расчетного резерва 12%. На основании пункта 6.7 Положения Банка России № 590-П с учетом обеспечения II категории качества минимальный размер резерва составил 0%.

Сумма требований по реструктурированным ссудам на отчетную дату составила 38 726 тыс. руб. Реструктуризация по ссудам произведена в I квартале 2018 года. Во II квартале 2018 года ссудная задолженность по реструктурируемым ссудам увеличилась на 9 393 тыс. руб.

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	272
2	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	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	0
6	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	272

В отчетном периоде отсутствовали изменения балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В первом полугодии 2018 года отсутствовали факты движениях ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

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	172 036	152 377	146 517	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	172 036	152 377	146 517	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В качестве инструмента снижения кредитного риска Банком используется обеспечение обязательств заемщиков/контрагентов имущественным залогом, соответствующее критериям I и II категорий качества, отвечающее требованиям главы 6 Положения Банка России 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». В Таблицах 4.4. приведена информация по состоянию на 01.01.2018 и на 01.07.2018.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного  
подхода и эффективность от применения инструментов снижения  
кредитного риска в целях определения требований к капиталу  
на 01.07.2018**

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	208 836		208 836		0	2.85
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	65 040		55 100		43 675	10.81
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)	250 531	60 857	203 721	60 597	261 478	2.25



8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	214 503		171 603		257 405	3.47
13	Прочие	46 024		33 100		33 100	18.00
14	Всего	784 934	60 857	672 360	60 597	595 658	0.81

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2018**

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	199 820		199 820		0	2.79
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	72 385		62 445		43 263	8.93
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики	246 322	56 929	194 203	56 655	227 199	2.22

	(контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	214 503		171 603		257 405	3.25
13	Прочие	42 910		29 642		29 642	18.81
14	Всего	775 940	56 929	657 713	56 655	557 509	0.78

В отчетном периоде не произошло существенного изменения данных, представленных в Таблице.







	обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										171 603									171 603
13	Прочие						29 642													29 642
14	Всего	248 316	25 769				131 408	85 078	41 979		181 818									714 368

Информация по состоянию на 01.01.2018 и на 01.07.2018 о балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяется по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И, за вычетом резервов на возможные потери, до взвешивания на коэффициенты риска, приведена в Таблицах 4.5. За первое полугодие 2018 года в структуре балансовой стоимости кредитных требований существенных изменений не произошло

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк проводил операции по покупке-продаже иностранной валюты на Московской бирже, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.8

### Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.07.2018

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	1 403
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 015	1 403
9	Гарантийный фонд	10 452	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

В отчетном периоде существенные изменения объемов операций, которым присущ кредитный риск контрагента, отсутствовали.

Операции, подлежащие отражению в Таблицах 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 и Таблице 5.6 Раздела V Указания Банка России № 4482-У, не проводились, информация не раскрывается.

Банк не применяет ПВР в регуляторных целях, в связи с чем не раскрывается информация в соответствии с Таблицей 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» и Таблицей 5.7. «Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Раздела V Указания Банка России № 4482-У.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют, в связи с чем, Банк не раскрывает информацию согласно данному разделу.

#### Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск связан с изменением текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, в том числе производных, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. В состав рыночного риска включаются процентный, валютный, фондовый, товарный риски. В отчетном периоде Банк не проводил операций и сделок, подверженных влиянию процентного, фондового и товарного рисков.

Банк осуществляет операции с активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте, которые подвержены влиянию валютного риска. В целях минимизации валютного риска Банк поддерживает минимальный размер открытой валютной позиции – менее 2% от капитала.

По состоянию на 01.07.2018г. общий рыночный риск составил 7 613 тыс. руб., в том числе:  
-процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков;

-валютный риск равен 609 тыс. руб., так как по состоянию на 01.07.2018 суммарная открытая валютная позиция составила 2,3153% от величины капитала.

Банк не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска внутренние модели. Оценка рыночного риска (при его наличии) в Банке производится стандартизированным методом в соответствии с Положением № 511-П, в связи с чем Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 7.2. «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Раздела VII Указания Банка России № 4482-У.



**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода  
по состоянию на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	7 613
4	товарный риск	
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	7 613

Изменения, произошедшие по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2018, связаны с включением в расчет рыночного риска величины валютного риска, размер которого за 1 полугодие 2018 года превысил 2% (на 01.01.2018 валютный риск менее 2%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

При определении требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход к оценке операционного риска на основании Положения Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2018 года составила 17 864 тыс. рублей.

### **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Проявлениями процентного риска в деятельности Банка являются:

- снижение процентного дохода вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки (вклады (депозиты)).

Правление Банка утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц. Процентные ставки по кредитам физических и юридических лиц

устанавливаются Кредитным комитетом в зависимости от величины риска, суммы и срока кредита.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета - ГЭП-анализ (модель разрывов (ГЭП)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного ГЭП отражает подверженность Банка процентному риску.

ГЭП-анализ срочных активов и пассивов до одного года на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-тестирования с целью расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок: на  $\pm 100$ ,  $\pm 200$ ,  $\pm 300$ ,  $\pm 400$  базисных пунктов.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк должен контролировать все существенные источники процентного риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе должен контролировать и влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

По состоянию на 01.07.2018 результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляют по каждой валюте менее пяти процентов от общей величины процентных активов (обязательств). Указанные финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном квартале не анализировались в соответствии с п.5.2. Главы 5. Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Показатель процентного риска определяется в соответствии с указаниями Банка России от 03.04.2017 № 4336-У как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака) к величине собственных средств (капитала).

За II квартал объем инструментов чувствительных к изменению процентной ставки изменился следующим образом:

- активы выросли на 10,2% и составили на конец квартала 307 584 тыс. руб.;
- пассивы снизились на 18,64% и составили на конец квартала 101 696 тыс. руб.

На 01.07.2018 отрицательный совокупный ГЭП зафиксирован по следующим срокам:

- по сроку погашения от 6 мес. до 12 мес. в размере 76 тыс. руб.;
- по сроку погашения от 2 лет до 3 лет в размере 20 981 тыс. руб..

По состоянию на 01.07.2018 показатель процентного риска оценивается как приемлемый, в том числе:

Показатель	Временной интервал												
	до 30 дней	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Совокупный ГЭП	137 899	23 741	9 671	-76	31 687	-20 981	2 745	1 876	3 687	4 188	3 715	7 736	0
Коэффициент взвешивания, %	0.08%	0.30%	0.66%	1.27%	2.36%	3.58%	4.56%	5.33%	6.16%	6.87%	6.90%	6.00%	4.79%
Взвешенное значение совокупного ГЭП	110.3192	71.223	63.8286	-0.9652	747.8132	-751.1198	125.172	99.9908	227.1192	287.7156	256.335	464.16	0
Сумма взвешенных открытых длинных позиций	110.3192	71.223	63.8286	0	747.8132	0	125.172	99.9908	227.1192	287.7156	256.335	464.16	0
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	0	0	0	-0.9652	0	-751.1198	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО сумма взвешенных открытых длинных позиций												2453.6766	
ИТОГО сумма взвешенных открытых коротких позиций												752.085	
Собственные средства (капитал) Банка (тыс. руб.)												328 831	
Показатель процентного риска												0.52	
Уровень процентного риска												Примлемый	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка по состоянию на 01.07.2018 представлен в приведенной ниже Таблице:

Стресс-тестирование, тыс. руб.					
Сценарии изменения чистого процентного дохода:	Временной интервал				Изменение чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	
<i>Середина временного интервала</i>	15	60	135	270	
<i>Временной коэффициент</i>	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	
- 400 базисных пунктов	-5 286.13	-791.37	-241.78	0.76	-6 318.51
- 300 базисных пунктов	-3 964.60	-593.53	-181.33	0.57	-4 738.88
- 200 базисных пунктов	-2 643.06	-395.68	-120.89	0.38	-3 159.26
- 100 базисных пунктов	-1 321.53	-197.84	-60.44	0.19	-1 579.63
+ 100 базисных пунктов	1 321.53	197.84	60.44	-0.19	1 579.63
+ 200 базисных пунктов	2 643.06	395.68	120.89	-0.38	3 159.26
+ 300 базисных пунктов	3 964.60	593.53	181.33	-0.57	4 738.88
+ 400 базисных пунктов	5 286.13	791.37	241.78	-0.76	6 318.51

В соответствии с результатами стресс – тестирования изменение чистого процентного дохода Банка, в связи с изменением процентных ставок, варьируется в диапазонах от +/-6 319 тыс. руб. до +/-1 580 тыс. руб.

Влияние изменения процентного дохода в связи с изменениями уровня процентных ставок в диапазоне 100-400 базисных пунктов на капитал Банка составило от +/- 1,92 % до +/-0,48% от капитала Банка, что не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами.

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

У Банка отсутствует обязанность рассчитывать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно значимым кредитным организациям. В связи с этим Банк не заполняет раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У.

#### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма).

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не произошло. Значение показателя финансового рычага снизилось за II квартал на 5,92 процентных пункта (с 51,1% на 01 апреля 2018 до 45,18% на 01 июля 2018).

Таблица изменения значений компонентов показателя финансового рычага:

№	Компоненты	01.07.2018	01.04.2018	тыс. руб.
				Изменение за квартал, в %

1	Риск по балансовым активам			
1.1	Величина балансовых активов, всего	680 935	603 148	12.76
1.2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 984	3 169	-5.84
1.3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1.1 и 1.2), итого	677 951	599 979	13.00
2	Риск по операциям с ПФИ	отсутствует	отсутствует	x
3	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	отсутствует	отсутствует	x
4	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
4.1	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	60 597	43 085	40.65
4.2	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	53 777	37 918	41.82
4.3	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 4.1 и 4.2, итого)	6 820	5 167	31.99
5	Капитал и риски			
5.1	Основной капитал	309 409	309 224	0.06
5.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 1.3, 4.3), всего	684 771	605 146	13.18
6	Показатель финансового рычага			
	Показатель финансового рычага по «Базелю III», в %	45.18	51.1	x

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 3 % и является несущественным:

Показатели	01.07.2018	01.04.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в тыс. руб.	692 435	614 407
Величина балансовых активов, в тыс. руб.	680 935	603 148
Расхождение, в %	1,69	1.87

В течение отчетного периода Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций, в том числе:

№	Норматив	Наименование норматива	Норма	01.07.2018	01.04.2018	Отклонение, в процентных пунктах
1	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств	≥8%	39.7	44.63	-4.93
	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	≥4.5%	37.4	41.70	-4.30
	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	≥6%	37.4	41.70	-4.30

	H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3\%$	45.18	51.10	-5.92
2	H2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	78.34	92.70	-14.36
3	H3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	77.22	103.80	-26.58
4	H4	Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\%$	34.78	22.60	12.18
5	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	18.34	8.10	10.24
6	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	50.28	23.50	26.78
7	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	0.13	0.10	0.03
8	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	$\leq 3\%$	2.98	2.90	0.08
9	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	0.00	0.00	0.00
9	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	$\leq 20\%$	18.34	7.90	10.44
		КАПИТАЛ		328 831	309 224	X

За II квартал 2018 произошло существенное снижение значения норматива текущей ликвидности на 26,58 процентных пункта в связи ростом на 34.4% обязательств сроком до 30 дней. Значение норматива находится в пределах установленного Банком России значения.

#### Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет, на официальном сайте ООО КБ «Жилкредит» [www.zhilcredit.ru](http://www.zhilcredit.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

17.08.2018



Е.В. Ефимочкина