

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
БАНК «КУРГАН» ПАО
за I полугодие 2018 года

(согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У)

Содержание

	Стр.
1. Введение	3
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
4. 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	7
5. Раздел IV. Кредитный риск	10
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
7. Раздел VI. Риск секьюритизации	16
8. Раздел VII. Рыночный риск	17
9. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19
10. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
11. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	20
12. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	21

Введение

Настоящая информация раскрывается для широкого круга пользователей в соответствии с Указанием 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» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

Информация, предусмотренная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, подлежит ежеквартальному раскрытию в части:

- раздела I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I);
- таблицы 2.1 раздела II;
- таблиц 3.3, 3.4 раздела III;
- таблиц 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV;
- таблицы 5.7 раздела V;
- таблицы 7.2 раздела VII;
- пункта 2.6 раздела VIII;
- подпункта 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX;
- главы 14 раздела X;
- раздела XI;

полугодовому раскрытию в части:

- таблиц 4.1, 4.2, 4.3 - 4.7, 4.10 раздела IV;
- таблиц 5.1 - 5.6, 5.8 раздела V;
- таблиц 6.1 - 6.4 раздела VI;
- таблиц 7.1, 7.3 раздела VII.

Информация составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Согласно внутреннему документу Банка существенным изменением показателей деятельности в целях раскрытия информации считается изменение значений показателей на отчетную дату (на 01.07.2018) в сравнении с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2018 – при ежеквартальном раскрытии информации (кроме таблицы 3.4) или на 01.01.2018 – при полугодовом раскрытии информации) на 20 процентов и более.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В данном разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bank45.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	190 683	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	190 683	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	189 751
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	12 162
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	709 043	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«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	12 162
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	154 667	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 504	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 504	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 504
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего,	20	8 135	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 504	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
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	985 377	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
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	X	217 617	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	2.1	217 617
8.1	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	ч.33	217 617	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	2.1	217 617
8.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	ч.33	0			

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативные требования к собственным средствам (капиталу).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатели	Данные на 01.07.2018		Данные на 01.01.2018*		Изменения	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Основной капитал	434 364	97,3	409 655	94,2	24 709	3,1
Дополнительный капитал	12 162	2,7	25 281	5,8	-13 119	-3,1
Итого собственные средства (капитал)	446 526	100,0	434 936	100,0	11 590	x

* данные на 01.01.2018 представлены с учетом СПОД.

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, эмиссионным доходом, нераспределенной прибылью прошлых лет, резервным фондом, сформированным за счет прибыли предшествующих лет, с учетом показателя «нематериальные активы», уменьшающего основной капитал. Дополнительный капитал включает в себя прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией, прибыль предшествующих

лет до аудиторского подтверждения, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств и прирост стоимости имущества при переоценке.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных кредитных требований в отчетном периоде.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В составе промежуточной отчетности за 2 квартал 2018 года, Банк не раскрывал информации о каком-либо показателе, не являющимся обязательным нормативом, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В процессе деятельности Банк подвергается воздействию различных видов рисков. В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку обеспечивать покрытие капиталом рисков, принимаемых Банком, планировать структуру капитала и соблюдение нормативов достаточности капитала.

Порядок определения значимых для Банка рисков, порядок оценки рисков, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	682 012	744 839	54 561

1	2	3	4	5
2	при применении стандартизированного подхода	682 012	744 839	54 561
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	215 476	212 477	17 238
20	при применении базового индикативного подхода	215 476	212 477	17 238
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	897 488	957 316	71 799

Капитал на покрытие кредитного, операционного и рыночного (валютного) рисков Банка (исходя из регулятивных требований Банка России в рамках методологии, используемой для определения требований к капиталу, установленной нормативными актами Банка России (Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П) за 2 квартал 2018 года снизился на 6,2% (с 76 585 тыс. рублей до 71 799 тыс. рублей) и по состоянию на 01.07.2018 составил 71 799 тыс. рублей, в том числе на покрытие кредитного риска - 54 561 тыс. рублей, операционного риска - 17 238 тыс. рублей.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер строки	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	831 338	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	111 292	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	543 922	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 773	
8	Основные средства	0	0	149 032	
9	Прочие активы	0	0	5 319	

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер строки	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	893 216	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	119 720	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	

1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	594 919	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 324	
8	Основные средства	0	0	149 912	
9	Прочие активы	0	0	5 341	

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3.1 и 3.3.2, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым Банком России).

За отчетный период существенных изменений по показателям, представленным в таблицах 3.3.1 и 3.3.2, не наблюдалось.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 349	32
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

За период с 01.01.2018 до 01.07.2018 наблюдалось существенное увеличение в 42 раза «Средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» (строка 1 таблицы 3.4), что обусловлено увеличением остатка денежных средств по корреспондентскому счету Банка в VTB BANK (EUROPE) SE.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018

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	-	63 025	-	0	63 025	0
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	2	-	0	2	0
4	Итого	-	63 027	-	0	63 027	0

По состоянию на 01.07.2018 у Банка числились кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 дней, в сумме 63 027 тыс. рублей, в том числе по кредитам в сумме 63 025 тыс. рублей, по условным обязательствам кредитного характера в сумме 2 тыс. рублей, по которым сформирован резерв в размере 100%. За период с 01.01.2018 до 01.07.2018 балансовая стоимость кредитов, просроченных более чем на 90 дней, снизилась на 3,9% (с 65 612 тыс. рублей до 63 025 тыс. рублей).

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» по состоянию 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

Пояснение: в отчетном периоде в Банке не числились ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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».

Таблица 4.1.2.1

**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**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент (гр.6-гр.4)	тыс. руб. (гр.7-гр.5)
			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:	28 846	50,00	14 423	7,75	2 235	-42,25	-12 188
1.1	ссуды	28 657	50,00	14 329	7,74	2 218	-42,26	-12 111
2	Реструктурированные ссуды	142 774	21,00	29 983	4,82	6 878	-16,18	-23 105
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 000	21,00	4 200	5,00	1 000	-16,00	-3 200
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.2

**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 01.04.2018**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент (гр.6-гр.4)	тыс. руб. (гр.7-гр.5)
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент (гр.6-гр.4)	тыс. руб. (гр.7-гр.5)
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:	40 246	50,00	20 123	11,94	4 806	-38,06	-15 317
1.1	ссуды	39 975	50,00	19 988	11,94	4 772	-38,06	-15 216
2	Реструктурированные ссуды	139 774	21,00	29 353	2,48	3 463	-18,52	-25 890
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 000	21,00	4 200	1,00	200	-20,00	-4 000
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, <u>свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности</u>	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период требования Банка к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности снизились на 28,3% (с 40 246 тыс. рублей до 28 846 тыс. рублей), в том числе по ссудам – на 28,3% (с 39 975 тыс. рублей до 28 657 тыс. рублей), сформированный ВРПС по ним снизился на 42,25% и 42,26%, соответственно (обусловлено корректировкой резервных требований по кредитам заемщиков (имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности) с учетом изменений во внутренних документах Банка и гашением кредитов заемщиков с указными признаками).

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
за период с 01.01.2018 по 30.06.2018**

Номер	Наименование статьи	тыс. руб. 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)	65 612
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)	1307
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)	3894
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, находящиеся в состоянии дефолта на конец	63 025

1	2	3
	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)	

За отчетный период Банком не проводилось списания с баланса безнадежной ссудной задолженности.

За период с 01.01.2018 до 01.07.2018 балансовая стоимость кредитов, просроченных более чем на 90 дней, снизилась на 3,9% (с 65 612 тыс. рублей до 63 025 тыс. рублей). Изменение обусловлено снижением ссудной задолженности, признанной не находящейся в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящейся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта, в сумме 3 894 тыс. рублей и увеличением ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 1 307 тыс. рублей.

Таблица 4.3.1

Методы снижения кредитного риска
по состоянию на 01.07.2018

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	0	597 028	597 028	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	597 028	597 028	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	63 025	63 025	0	0	0	0

Таблица 4.3.2

Методы снижения кредитного риска
по состоянию на 01.01.2018

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	0	652 636	652 636	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	652 636	652 636	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	65 612	65 612	0	0	0	0

В период с 01.01.2018 по 30.06.2018 и по состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка не числилось необеспеченных кредитных требований и кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и производными финансовыми инструментами (ПФИ).

За период с 01.01.2018 до 01.07.2018 балансовая стоимость обеспеченных кредитов снизилась на 8,5% и на 01.07.2018 составила 597 028 тыс. рублей, из них находящихся в состоянии дефолта (обеспеченные кредиты, просроченные более чем на 90 дней) снизилась на 3,9%.

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
по состоянию 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	387 963		353 046		0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	148 825		135 430		27 086	4,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 488		2 488		498	0,1
6	Юридические лица	262 744	76 118	262 744	72 255	289 049	42,4
7	Розничные заемщики (контрагенты)	346 282	61	346 282	61	346 343	50,8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)*	0		0		0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 691		12 691		19 037	2,8
13	Прочие	59 771		59 771		0	0,0
14	Всего	1 220 764		1 172 453		682 012	100,0

* Сформированный резерв по просроченной задолженности составляет 100%.

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска за период с 01.01.2018 по 30.06.2018**

тыс. руб.

Номер	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																				0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		27 086																		27 086
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		498																		498
6	Юридические лица		8 628		11 551			268 870													289 049
7	Розничные заемщики (контрагенты)							346 343													346 343
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											19 037									19 037
13	Прочие																				0
14	Всего	0	36 212	0	11 551	0	0	615 213	0	0	0	19 037	0	0	0	0	0	0	0	0	682 012

В отчетном периоде Банк не имел разрешения Банка России на применение и не применял банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», не имел разрешения Банка России на применение и не применял базовый ПВР (БПВР) и продвинутый ПВР (ППВР), и не использовал кредитные производные финансовые инструменты (ПФИ), в связи с чем **таблица 4.6** «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», **таблица 4.7** «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», **таблица 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», **таблица 4.10** «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не подлежат заполнению.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), в связи с чем **таблица 5.1** «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», **таблица 5.2** «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», **таблица 5.3** «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», **таблица 5.4** «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», **таблица 5.5** «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», **таблица 5.6** «Информация о сделках с кредитными ПФИ», **таблица 5.7** «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», **таблица 5.8** «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не подлежат заполнению.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, связанные с принятием риска секьюритизации (не осуществлял сделок секьюритизации и не имел секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей), в связи с чем **таблица 6.1** «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», **таблица 6.2** «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», **таблица 6.3** «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», **таблица 6.4** «Стоимость

секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не подлежат заполнению.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

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

Пояснение: настоящая таблица не подлежит заполнению, так как в отчетном периоде Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, не принимал в качестве обеспечения залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле. Величина валютного риска не рассчитывалась, так как процентное соотношение открытой валютной позиции и величины собственных средств (капитала) Банка было меньше 2 процентов.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Процент	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

Пояснение: настоящая таблица не подлежит заполнению, так как в отчетном периоде Банк не использовал подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR)		
(10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	-
2	Средняя стоимость	-
3	Минимальная стоимость	-
4	На конец отчетного периода	-
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)		
(10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	-
6	Средняя стоимость	-
7	Минимальная стоимость	-
8	На конец отчетного периода	-
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC)		
(99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	-
10	Средняя стоимость	-
11	Минимальная стоимость	-
12	На конец отчетного периода	-
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска		
(99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	-
14	Средняя стоимость	-
15	Минимальная стоимость	-
16	На конец отчетного периода	-
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	-

Пояснение: настоящая таблица не подлежит заполнению, так как в отчетном периоде Банк не имел разрешения Банка России на применение и не применял банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета размера операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П):

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.04.2018
1	2	3
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	344 762	339 963
- чистые процентные доходы	222 931	224 738
- чистые непроцентные доходы	121 831	115 225
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П ($ОР = 0,15 * Д/3$)	17 238	16 998
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	17 238	16 998

Размер операционного риска, согласно Положению № 346-П, по состоянию на 01.07.2018 составил 17 238 тыс. рублей.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска на отчетную дату составил 17 238 тыс. рублей:

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	215 476	212 477	17 238
1.1	при применении базового индикативного подхода	215 476	212 477	17 238
1.2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
1.3	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По результатам GAP-анализа (в границах временного интервала от 1 дня до 1 года) по состоянию на 01.07.2018 у Банка наблюдалось превышение балансовых активов и внебалансовых требований над балансовыми пассивами и внебалансовыми обязательствами чувствительных к изменению процентных ставок по срокам «до 30 дней» и «от 181 дня до 1 года». При изменении уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является одна сотая часть процента) в сторону повышения у Банка мог быть дополнительный процентный доход в сумме 8 320 тыс. рублей, в сторону снижения – дополнительный процентный расход в этой же сумме:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2018					Изменение чистого процентного дохода, итого	на 01.04.2018				Изменение чистого процентного дохода за отчетный период (гр.7/гр.12*100), %
		Временные интервалы				до 30 дней		Временные интервалы			Изменение чистого процентного дохода, итого	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года			от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований чувствительных к изменению процентных ставок	519 770	27 140	59 553	153 871	х	394 014	45 772	81 326	122 972	х	х
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств чувствительных к изменению процентных ставок	53 166	64 642	68 113	132 088	х	46 738	34 390	78 564	136 644	х	х
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	466 604	-37 502	-8 560	21 783	х	347 276	11 382	2 762	-13 672	х	х
4	Изменение чистого процентного дохода:	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
4.1	+ 200 базисных пунктов	8 943	-625	-107	109	8 320	6 656	190	35	-68	6 812	122
4.2	- 200 базисных пунктов	-8 943	625	107	-109	-8 320	-6 656	-190	-35	68	-6 812	122

В сравнении с 01.04.2018 процентный риск увеличился на 22% за счет превышения роста балансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок над ростом балансовых пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае получения дополнительного процентного расхода (в сумме 8 320 тыс. рублей) чистая прибыль Банка нарастающим итогом с начала текущего года могла снизиться на 72,3% и составить 3 193 тыс. рублей против фактического значения в сумме 11 513 тыс. рублей, собственные средства (капитал) Банка в данном случае могли снизиться на 1,9% и составить на 01.07.2018 в сумме 438 206 тыс. рублей против фактического значения в сумме 446 526 тыс. рублей.

В разрезе инструментов по видам валют информация не раскрывается, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (пункт 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России № 4212-У).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация не раскрывается, так как Банк не является системно значимым банком и соответственно не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»).

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

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bank45.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Финансовая отчетность».

В таблице приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	434 364	409 747
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 183 890	1 122 198
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,7	36,5

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют. Операции по активам, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Председатель Правления
БАНК «КУРГАН» ПАО

А.О. Лушников

Главный бухгалтер
БАНК «КУРГАН» ПАО

А.Б. Михайлова

20.08.2018

