



**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Ассоциация» на 1 июля 2018 года**

Содержание		
1.	Информация о системе управления рисками и капиталом	3
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2.1.	Оценка достаточности регуляторного капитала	3
2.2.	Анализ взвешенных по риску активов	10
2.3.	Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу	11
2.3.1.	Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении кредитного риска	12
2.3.2.	Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска	16
3.	Информация об обремененных и необремененных активах	17
4.	Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	18
5.	Информация о значимых рисках и требованиях к капиталу	19
5.1.	Кредитный риск	19
5.1.1.	Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам	20
5.1.2.	Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, стран	22
5.1.3.	Анализ качества активов и резерва на возможные потери	24
5.1.4.	Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности	29
5.2.	Рыночный риск	30
5.3.	Информация о величине операционного риска	32
5.4.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	32
5.5.	Информация о величине риска ликвидности	34
5.6.	Риск концентрации	36
6.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы	37
Приложение N1. Таблица 13. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска		40

1. Информация о системе управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности АО КБ «Ассоциация» (далее - Банк).

Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Банк не ведет деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет. Соответственно, Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Далее раскрыта количественная информация по отдельным видам значимых рисков, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с пунктом 4.2. Указания Банка России N 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта в полном объеме в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Утвержденная электронная версия вышеуказанного отчета размещена на сайте Банка <http://assotsiatsiyabank.ru/>.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

2.1. Оценка достаточности регуляторного капитала

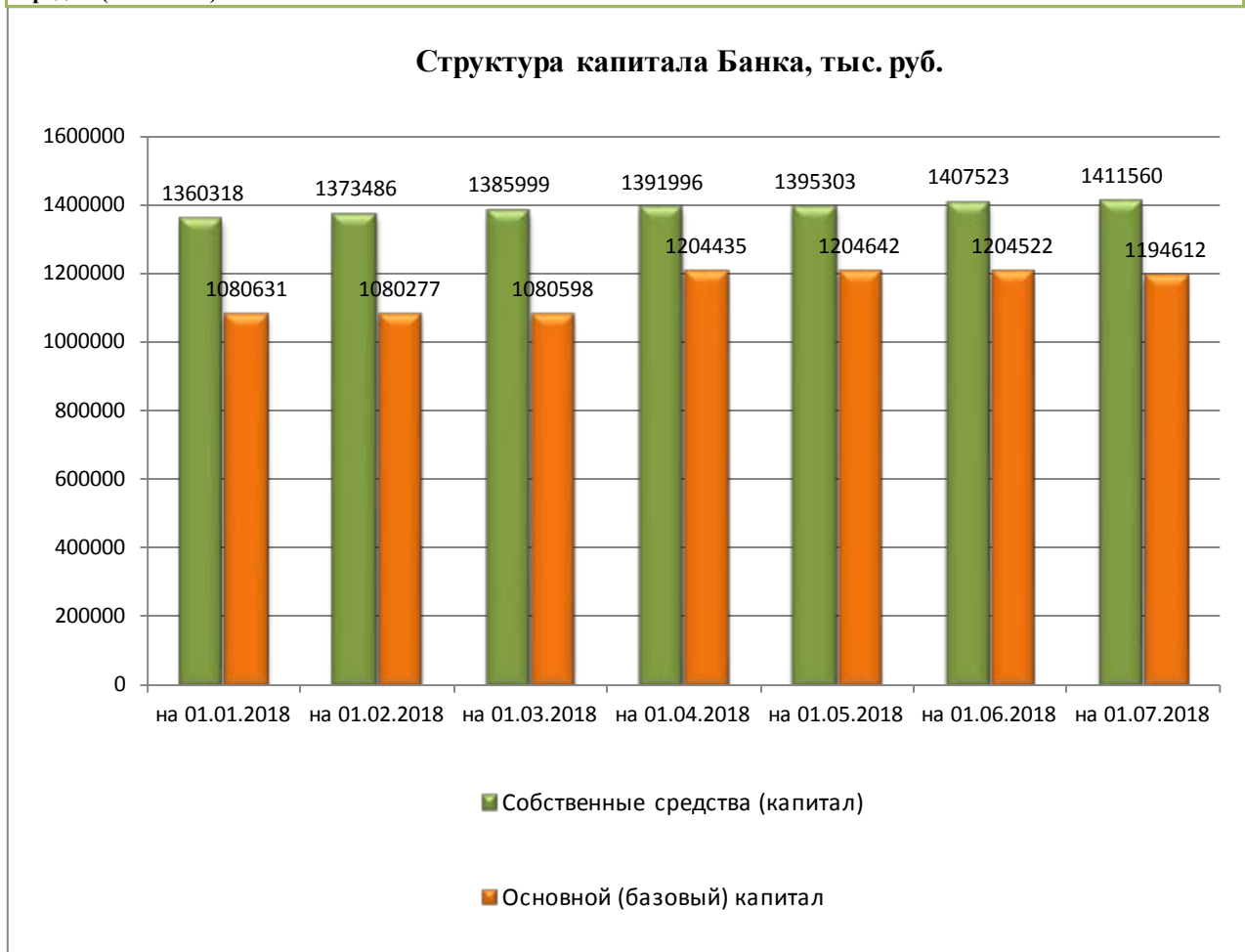
Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

В таблице 1 представлены основные компоненты располагаемого капитала на отчетную дату и на начало отчетного периода, тыс. руб.

Таблица 1

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1194612	1080631	113981	10,5%
Основной капитал	1194612	1080631	113981	10,5%
Дополнительный капитал	216948	279687	-62739	-22,4%
Собственные средства (капитал)	1411560	1360318	51242	3,8%

Соотношение основного капитала и собственных средств(капитала)	84,6%	79,4%	5,2%
--	-------	-------	------



В составе источников капитала Банка наибольшая доля 84,6% приходится на основной капитал, который сформирован за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда.

Дополнительный капитал сформирован субординированными займами и нераспределенной прибылью текущего года.

Изменение базового и основного капитала за 1 полугодие 2018 года на 113981 тыс. руб. (10,5%) обусловлено увеличением показателя «Нераспределенная прибыль прошлых лет» на величину прибыли, полученной Банком в 2017 году, подтвержденной аудиторской организацией.

Ниже приведена таблица 2, содержащая информацию о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).¹

¹ Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2018 г.

Таблица 2

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	558604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	558604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	558604
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	216948
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11931484	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	216948
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	166000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	353584	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11252	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11252	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11252
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	30573	X	X	X

	в том числе:					
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	30573	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		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	12258116	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
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	

Согласно принципам Базеля II и III объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009г. N346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

В таблице 3 раскрыта информация о размере требований, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И на 01.07.2018 и на предыдущую отчетную дату 01.04.2018.

Таблица 3

Номер		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска ²		Мин. размер капитала, необходимый для покрытия рисков ³
		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:	7594445	6623771	607556
2	при применении стандартизированного подхода	7594445	6623771	607556
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 долевыe 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

² В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком.

³ В графе 5 отражается минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. Величина требований, взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И.

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	00
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	00
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	00
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	00
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	00
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	00
19	Операционный риск ⁴ , всего, в том числе:	1833225	1616350	146658
20	при применении базового индикативного подхода	1833225	1616350	146658
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%	76433	64448	6114
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)	9504103	8304569	760328

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала⁵, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного на 01.07.2018 г. составляет 760328 тыс. руб. при фактическом капитале 1411560 тыс. руб.

Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3, не установлено.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка.

В отчетном периоде 2018г. рассчитывали три норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

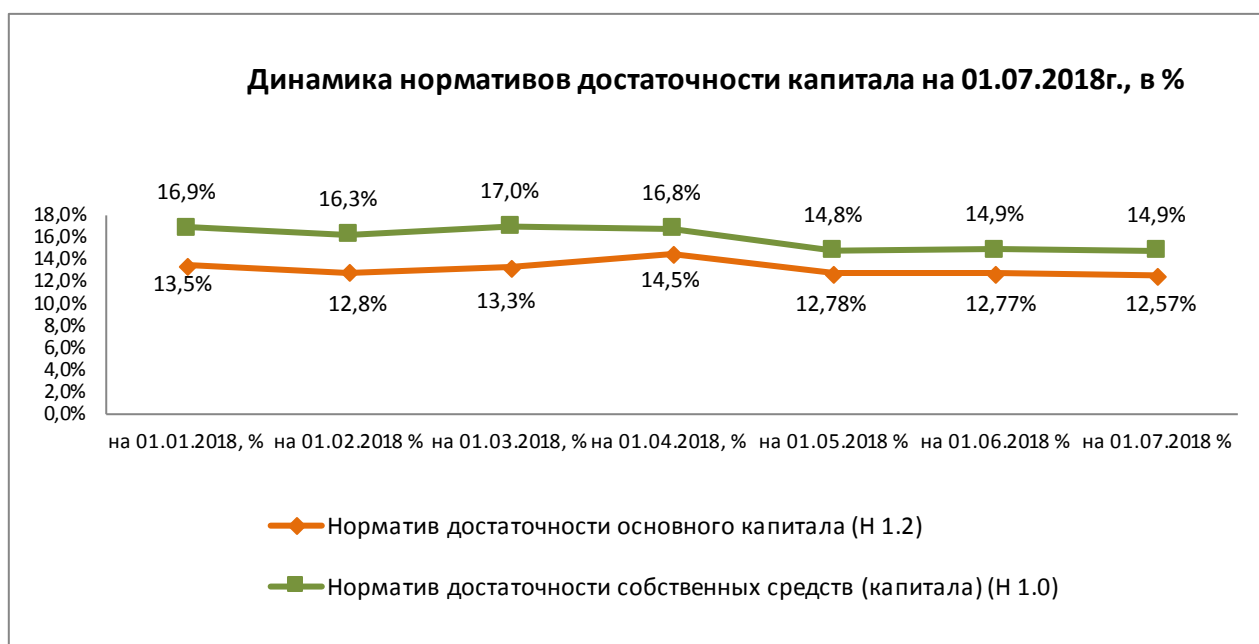
⁴ По строке 19 в графах 3 и 4 отражается величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

⁵ Минимальный размер собственных средств (капитала) 1 миллиард рублей – для банка с универсальной лицензией. Ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности»

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.07.2018:

Таблица 4

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.07.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%	≥7,5%	12,57%	14,5%	11,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%	≥9,5%	12,57%	14,5%	11,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%	≥11,5%	14,85%	17,5%	13,6%



Из приведенных показателей видно, что существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Расчет фактического числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) показал, что Банк имеет достаточный запас свободного капитала.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции N 180-И как минимальное из следующих трех значений:

$$Н1.1: 12,57\% - 4,5\% = 8,07\%;$$

$$Н1.2: 12,57\% - 6\% = 6,57\%;$$

$$Н1.0: 14,85 - 8\% = 6,85\%.$$

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 6,57%.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 июля 2018 года: 1,875%.⁶

Фактическое значение суммы всех надбавок 6,57% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 1,875%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 июля 2018 года не требуется.

⁶ Надбавка на поддержание достаточности капитала

В течение отчетного периода Банк выполнял все установленные требования, предъявляемые к значениям нормативов достаточности капитала. Каких-либо нарушений обязательных нормативов не установлено.

2.2. Анализ взвешенных по риску активов

Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков:

Таблица 5

	Сумма на 01.07.2018, тыс. руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	9504103	100%
кредитный риск	7670878	80,7%
рыночный риск	0	0,0%
операционный риск	1833225	19,3%

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

Таблица 6

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	9504103	8021506	1482597	18,5%
кредитный риск	7670878	6405156	1265722	19,8%
рыночный риск	0	0	0	0,0%
операционный риск	1833225	1616350	216875	13,4%

Кредитный риск составляет более 80% общего объема взвешенных по риску активов, на операционный риск приходится 20 % общего объема взвешенных по риску активов.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.07.2018 и на начало отчетного периода:

Таблица 7

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7670878	6405156	1265722	20%
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0,0%
активы с коэффициентом риска 20 процентов	817092	633638	183454	29,0%
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,0%
активы с коэффициентом риска 100 процентов	5781625	4729085	1052540	22,3%
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0,0%
активы с пониженными коэффициентами риска	35193	34912	281	0,8%
активы с повышенными коэффициентами риска	625506	731268	-105762	-14,5%
кредиты на потребительские цели	87036	49723	37313	75,0%
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	324426	226530	97896	43,2%

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И составил 7670878 тыс. руб.

Рост данного показателя за 1 полугодие 2018 г. составил 1265722 тыс. руб. (20%) за счет развития корпоративного кредитования.

2.3. Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Таблица 8

	на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018	на 01.05.2018	на 01.06.2018	на 01.07.2018
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	8021506	8433336	8158350	8304569	9425360	9434102	9504103
Изменение за период, %	x	5,13%	-3,26%	1,79%	13,50%	0,09%	0,74%

В апреле 2018 года изменение общего объема требований к капиталу составило 13,5%, что обусловлено перерасчетом суммы операционного риска в соответствии с нормами Положения

Банка России N346-П « Положение о порядке расчета размера операционного риска» на ежегодной основе.

2.3.1. Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении кредитного риска

В таблице 9 раскрыта информация об Активах, подверженных кредитному риску в разрезе обесцененных (просроченных более чем на 90 дней) и необесцененных (текущих и просроченных не более чем на 90 дней) на отчетную дату 01.07.2018г.

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта ⁷	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней ⁸	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней ⁹	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	82970	0	6773543	365441	6491072
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1584090	37150	1546940
4	Итого	0	82970	0	8357633	402591	8038012

В таблице 9 (графа 8) и далее в таблице 11 (графы 3, 4, 6) банком раскрывается балансовая стоимость требований, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (строка 5 «Чистая ссудная задолженность» за исключением безрискового депозита в Банке России).

В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за 1 полугодие 2018 года раскрыты в таблице 10.

⁷ В графах 3 и 5 при применении банком ПВП отражается балансовая стоимость кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта и не находящихся в состоянии дефолта.

⁸ В графе 4 при применении стандартизированного подхода банком отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери), просроченных более чем на 90 календарных дней.

⁹ В графе 6 при применении стандартизированного подхода банком отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери), текущих и просроченных не более чем на 90 календарных дней.

Таблица 10

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	134323
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)	4859
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)	60235
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	4023
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	82970

За 1 полугодие 2018 года отмечено существенное снижение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, а именно снижение на 51353 тыс. руб. (38 %) за счет погашения заемщиками просроченной ссудной задолженности.

Существенных изменений балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не установлено.

В таблице 11 раскрыта информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N180 – И на 01.07.2018г.

Таблица 11

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований ¹⁰	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований ¹¹		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями ¹²		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ ¹³	
			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	1038501	5437676		14895	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1038501	5437676	0	14895	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период 2018 года существенных изменений балансовой стоимости между портфелями обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери) не установлено. Доля необеспеченных кредитных требований в общем объеме кредитных требований (оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери) на отчетную дату составляет 16%.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 раскрыты в таблицах 12 и 13.

В таблице 12 раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери.

¹⁰ В графе 3 отражается балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери.

¹¹ В графе 4 отражается балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения, вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными.

¹² В графе 5 отражается балансовая стоимость с учетом обеспечения части кредитных требований. Стоимость обеспечения, превышающая величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

¹³ В графе 6 отражается балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, частично или полностью обеспеченных гарантиями финансовых организаций, вне зависимости от размера обеспечения.

Таблица 12

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель ства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffици ент концентра ции (удельный вес) кредитног о риска в разрезе портфелей требовани й (обязатель ств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	Балансова я	внебала нская		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2863644	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	137313	0	27462	0	27462	0,4
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3948149	0	789630	0	789630	10,3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица ¹⁴	376835	148904	369292	122366	491658	6,4
7	Розничные заемщики ¹⁵ (контрагенты)	2210515	1435187	2058354	202060	2260414	29,5
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью ¹⁶	207066	0	166242	0	166242	2,2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2989008	0	2872758	0	2872758	37,4
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

¹⁴ По строке 6 отражается балансовая стоимость кредитных требований к заемщикам юридическим лицам за исключением кредитных требований юридических лиц, отраженных по строкам 8 и 9.

¹⁵ По строке 7 отражается балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам, к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ.

¹⁶ По строкам 8 и 9 отражается балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью к заемщикам юридическим лицам, розничным заемщикам за исключением кредитных требований, отраженных по строкам 6 и 7.

11	Просроченные требования (обязательства)¹⁷	4911	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска¹⁸	653544	0	685604	0	685604	8,9
13	Прочие¹⁹	498103	0	377110	0	377110	4,9
14	Всего²⁰	13889088	1584091	7346452	324426	7670878	

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 раскрыты в *Таблице 13* (Приложение N 1).

2.3.2. Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банк выполняет требования по покрытию, располагаемым капиталом, величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В таблице 14 представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (без применения конверсионного коэффициента), а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 14

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Операционный риск²¹, всего, в том числе	146658	129308
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	977722	862055
чистые процентные доходы	276392	281612
чистые непроцентные доходы	701330	580443

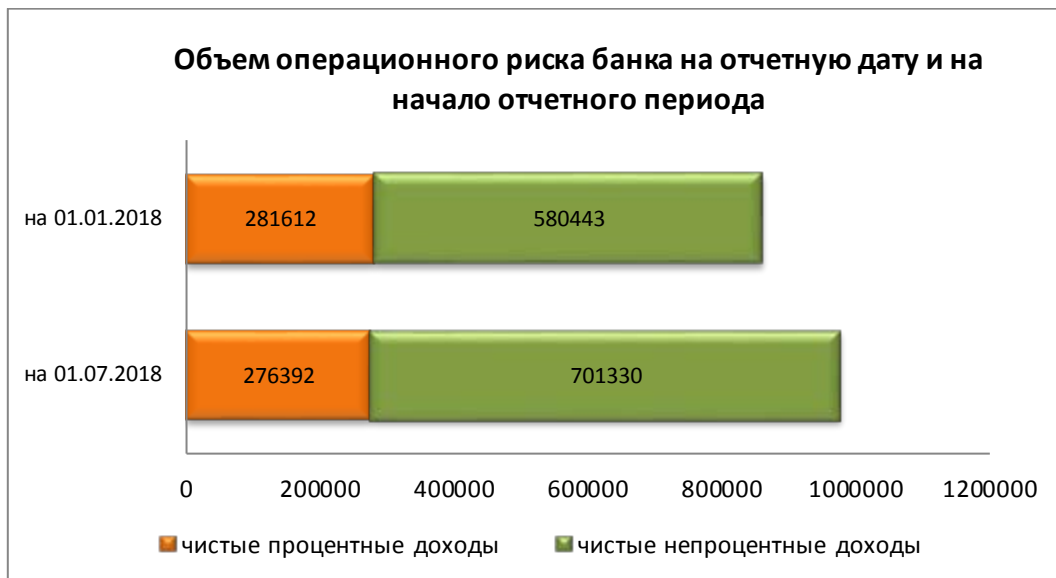
¹⁷ По строке 11 отражается балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

¹⁸ По строке 12 отражается балансовая стоимость кредитных требований, подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы (строки 1 - 11, 13) и балансовая стоимость просроченных требований с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

¹⁹ По строке 13 отражается балансовая стоимость кредитных требований, отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы.

²⁰ Значение по строке 14 графы 7 равно значению по строке 14 графы 21 таблицы 13.

²¹ Значение операционного риска до применения коэффициента 12,5.



Рост требований к капиталу на покрытие операционного риска за отчетный период составил 17350 тыс. руб. (13,4%), что обусловлено увеличением доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 115667 тыс. руб. (13,4%).

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в таблице 15:

Таблица 15

Номер		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего ²²	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	182269	0	10019491	61014
2	долевые ценные бумаги, всего,	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

²² В графах 3 и 5 отражается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

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	3551849	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	113671	0	152211	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	68598	0	5416181	61014
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	548989	0
8	Основные средства	0	0	348291	0
9	Прочие активы	0	0	1970	0

Обремененные активы включают в себя размещенные денежные средства в обеспечение гарантии в VTB BANK (EUROPE) и ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества и в пользу АО "МСП Банк" отражаемые по строкам 5 и 6 вышеуказанной таблицы.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, включают в себя ссуды первой категории качества, предоставленные заемщику юридическому лицу.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами на 01.07.2018 и на 01.01.2018 представлена в таблице 16.

Таблица 16

Номер		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3318842	2847472
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7316	7504
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6933	6322
4.3	физических лиц - нерезидентов	383	1182

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений в объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк поддерживает корреспондентские отношения с открытием корреспондентских счетов с VTB BANK (EUROPE), а также имеет средства на счетах нерезидентов юридических и физических лиц из стран-членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и других.

5. Информация о значимых рисках и требованиях к капиталу

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В 1 полугодие 2018 года Банк не проводил операций, подверженных кредитному риску контрагента и риску секьюритизации. Соответственно, в данном отчете Банком исключены из раскрытия таблицы, в том числе установленного формата, в которых раскрывается информация о видах операций и связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» (включая таблицы 5.1-5.7) и главой 7 раздела VI «Риск секьюритизации» (включая таблицы 6.1-6.4).

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) и не раскрывает таблицы 4.6-4.10 главы 5 раздела IV «Кредитный риск» и таблицы 5.4. и 5.7 главы 6 раздела V «Кредитный риск контрагента».

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

Банк на регулярной основе проводит мероприятия, направленные на увеличение конкурентоспособности на рынке кредитования. В этих целях Кредитно-экономическим департаментом проводится ежеквартальная работа по пересмотру условий кредитных программ, основанная на изучении рынка предложений по кредитованию юридических и физических лиц как со стороны региональных, так и федеральных банков.

Банк осуществляет кредитование как самостоятельно, так и через участие в специализированных федеральных программах, в частности в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП»; в Программе субсидирования по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства в приоритетных отраслях по льготной ставке в рамках сотрудничества с Министерством экономического развития Российской Федерации.

5.1.1. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В следующей таблице представлен объем активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, в разрезе видов инструментов на 01.07.2018:

Таблица 17

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Уд. вес в объеме требований, %
Ссуды	6739872	365441	6374431	63,6%
Счета ностро	3494524	1001	3493523	33,0%
Иные активы	364063	69468	294595	3,4%
Итого	10598459	435910	10162549	100%



Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5795870 тыс. руб. (63,3% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

В следующей таблице представлена динамика объема активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 18

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Суды	6739872	5439114	1300758	23,9%
Счетаostro	3494524	3140620	353904	11,3%
Иные активы	364063	273817	90246	33,0%
Итого:	10598459	8853551	1744908	19,7%

Структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование как предприятий малого и среднего бизнеса, так и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели, физические лица.

В течение отчетного периода наблюдался рост доли ссуд с 61,4% на 01.01.2018 до 63,6% на фоне сокращения удельного веса иных активов.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов на 01.07.2018:

Таблица 19

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Уд. вес в объеме ссудных требований, %	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Уд. вес в объеме ссудных требований, %
Кредитные организации	400000	0	5,9%	0	0	0,0%
Юридические лица, всего, в том числе:	5718060	311063	84,8%	4821755	490389	88,6%
корпоративные клиенты	1182811	39815	17,5%	1333177	34455	24,5%
субъекты малого и среднего предпринимательства	4535249	271248	67,3%	3488578	455934	64,1%
Физические лица, всего, в том числе:	621812	54378	9,3%	617359	55372	11,4%
жилищные ссуды	35121	13206	0,6%	44978	13917	0,8%
ипотечные ссуды	127828	27867	1,9%	169053	26981	3,1%
автокредиты	19111	1470	0,3%	14168	1911	0,3%
потребительские ссуды	439752	11835	6,5%	389160	12563	7,2%
Итого:	6739872	365441	100%	5439114	545761	100,0%

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 5718060 тыс. руб. (84,8% общего объема ссудных требований).

Перспективным для Банка является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, доля которого в совокупных ссудных требованиях составляет 67,3%.

В следующей таблице раскрыта динамика объема активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 20

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Кредитные организации	400000	0	400000	-
Юридические лица, всего, в том числе:	5718060	4821755	896305	18,6%
корпоративные клиенты	1182811	1333177	-150366	-11,3%
субъекты малого и среднего предпринимательства	4535249	3488578	1046671	30,0%
Физические лица, всего, в том числе:	621812	617359	4453	0,7%
жилищные ссуды	35121	44978	-9857	-21,9%
ипотечные ссуды	127828	169053	-41225	-24,4%
автокредиты	19111	14168	4943	34,9%
потребительские ссуды	439752	389160	50592	13,0%
Итого:	6739872	5439114	1300758	23,9%

В течение отчетного периода наблюдается рост активов, подверженных кредитному риску, на 1300758 тыс. руб. (23,9%), в том числе в результате увеличения сумм требований к юридическим лицам в сумме 896305 тыс. руб. (18,6%) за счет активного развития программ кредитования малого и среднего предпринимательства.

5.1.2. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, стран

Банк осуществляет операции по кредитованию предприятий, представляющих стратегические отрасли национальной экономики, включая металлургическую, химическую, машиностроительную и другие отрасли.

Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации, операции кредитования проводятся в российских рублях.

Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Нижегородской и Костромской областях.

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов юридических лиц в разрезе отраслей на 01.07.2018:

Таблица 21

	Объем требований юридических лиц на 01.07.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.07.2018, %.	Объем требований юридических лиц на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %.	Измене ние за период, тыс. руб.	Прир ост, %
Обрабатывающие производства	1992725	34,8%	1318377	27,3%	674348	51,1%
Сельское хозяйство	1622055	28,4%	1211062	25,1%	410993	33,9%
Строительство	597986	10,5%	762692	15,8%	-164706	- 21,6%
Оптовая и розничная торговля	700093	12,2%	725267	15,0%	-25174	-3,5%
Операции с недвижимостью	301990	5,3%	364117	7,6%	-62127	- 17,1%
Деятельность органов государственного управления	110000	1,9%	110000	2,3%	0	0,0%
Транспорт и связь	110824	1,9%	55097	1,1%	55727	101,1%
Прочие	282387	4,9%	275143	5,7%	7244	2,6%
Итого:	5718060	100%	4821755	100,0%	896305	18,6%

Диверсификация портфеля по отраслевому признаку заемщиков показала приоритеты Банка при кредитовании юридических лиц, занятых в обрабатывающих производствах: 34,8% общего объема требований и сельском хозяйстве: 28,4% общего объема требований.

Рост этих портфелей за отчетный период 2018 года составил соответственно: 151% и 134%. Географическое распределение заемщиков юридических лиц представлено следующими регионами:

Таблица 22.

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.07.2018, %.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Нижегородская область	5387330	94,2%	4289378	89,0%	1097952	25,6%
Костромская область	182931	3,2%	165578	3,4%	17353	10,5%
г. Москва	142500	2,5%	142500	3,0%	0	0,0%
прочие	5299	0,1%	224299	4,7%	-219000	-97,6%
Итого:	5718060	100%	4821755	100%	896305	18,6%

Географическое распределение заемщиков физических лиц сконцентрировано в регионах:

Таблица 23

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.07.2018, %.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Нижегородская область	589388	94,8%	586284	95,0%	3104	0,5%
Костромская область	13237	2,1%	11320	1,8%	1917	16,9%
Белгородская область	9173	1,5%	9182	1,5%	-9	-0,1%
Республика Коми	3832	0,6%	4294	0,7%	-462	-10,8%
прочие	6182	1,0%	6279	1,0%	-97	-1,5%
Итого:	621812	100%	617359	100%	4453	0,7%

Существенных изменений в структуре кредитного риска по отраслям и географическим регионам на 01.07.2018 не наблюдалось.

По данным выше представленной информации географическое распределение кредитного риска: 94,2% заемщиков - юридических лиц, 94,8% заемщиков - физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области.

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 1 полугодие 2018 г., являлись резидентами Российской Федерации.

5.1.3. Анализ качества активов и резерва на возможные потери

Банк классифицирует активы по пяти категориям качества, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

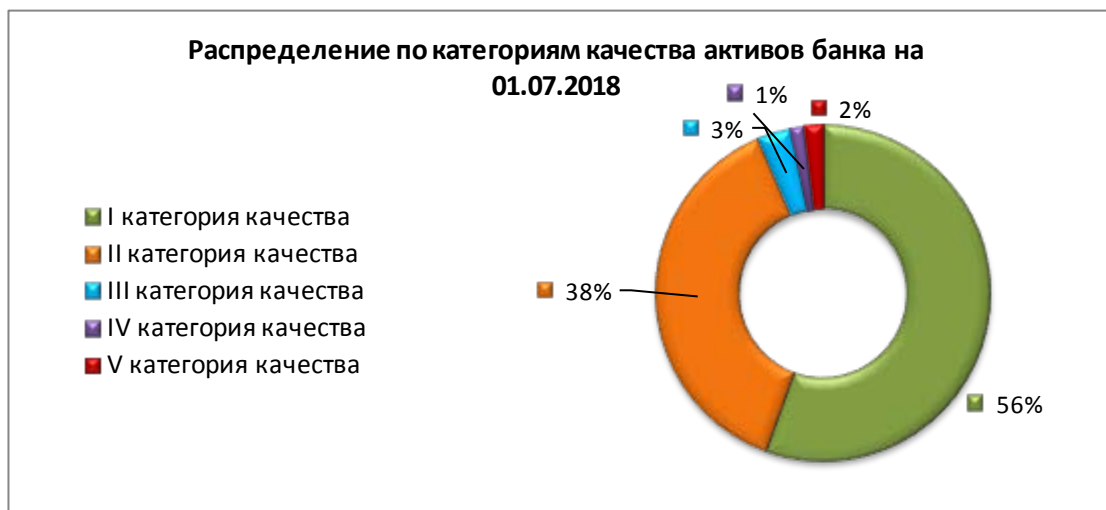
Таблица 24

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.07.2018г²³.

Таблица 25

	Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	Требования к юридическим лицам ²⁴ , тыс. руб.	Требования к физическим лицам ²⁵ , тыс. руб.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, %
I категория качества	4182440	1241969	461051	5885460	55,5%
II категория качества	0	3955005	83832	4038837	38,1%
III категория качества	4768	315908	22986	343662	3,2%
IV категория качества	0	125894	11541	137435	1,3%
V категория качества	0	84875	108190	193065	1,8%
Итого:	4187208	5723651	687600	10598459	100%



По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории.

Динамика изменения объема активов, подверженных кредитному риску по категориям качества за 1 полугодие 2018 года:

²³ Включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность и активы, оцениваемые в целях создания резервов: корреспондентские счета, требования по получению процентных доходов, прочие активы

²⁴ Требования к юридическим лицам включая ссудную задолженность, процентные требования и иные активы.

²⁵ Требования к физическим лицам включая ссудную задолженность, процентные требования и иные активы.

Таблица 26

	Объем требований на 01.07.2018, тыс. руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
I категория качества	5885460	4609475	1275985	27,7%
II категория качества	4038837	3467609	571228	16,5%
III категория качества	343662	202822	140840	69,4%
IV категория качества	137435	203080	-65645	-32,3%
V категория качества	193065	370565	-177500	-47,9%
Итого	10598459	8853551	1744908	19,7%

За 1 полугодие 2018 года наблюдалось увеличение активов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества на 1275985 тыс. руб. (27,7%); на 571228 тыс. руб. (16,5%); на 140840 тыс. руб. (69,4%) на фоне существенного сокращения величины активов четвертой и пятой категории качества на 65645 тыс. руб. (32,3%) и на 177500 тыс. руб. (47,9%) соответственно.

Данная динамика свидетельствует об улучшении качества портфеля активов Банка, подверженных кредитному риску.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

На 01.07.2018 доля просроченной ссудной задолженности и просроченных процентов²⁶, составила 1,4% общего объема активов, подверженных кредитному риску.

Наибольшая доля ссудной и приравненной к ней задолженности: 98,6% общего объема не имеет просроченных платежей.

В таблице 27 представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка в разрезе типов заемщиков.

Таблица 27

	По ссудам	По процентам	Всего просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля в объеме просроченной задолженности, %
Просроченные требования к кредитным организациям, тыс. руб.	0	0	0	0
Просроченные требования к корпоративным заемщикам, тыс. руб.	4686	0	4686	5,0%
Просроченные требования к заемщикам МСБ, тыс. руб.	51012	0	51012	54,0%
Просроченные требования к физическим лицам, тыс. руб.	37138	1636	38774	41,0%
Итого	92836	1636	94472	100%

²⁶ В данном отчете под просроченной ссудной задолженностью/процентами признаются активы в случае нарушения установленных договором сроков по уплате платежа по основному долгу и/или процентам и отражаемые на счетах бухгалтерского учета 458/459.

Основной объем просроченной задолженности сформирован просроченными требованиями к заемщикам МСБ 54% общего объема просроченной задолженности и имеет пятую категорию качества с фактически сформированным резервом в размере 100%.

В таблице 28 представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Таблица 28

	Объем просроченной задолженности на 01.07.2018, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период. Тys. руб.	Доля в объеме просроченной задолженности на 01.07.2018, %	Доля в объеме просроченной задолженности на 01.01.2018, %
Просроченная задолженность до 90 дней, всего, в том числе:	9890	168	9722	10,5%	0,1%
по ссудам	9866	166	9700	10,5%	0,1%
по процентам	24	2	22	0,0%	0,0%
Просроченная задолженность свыше 90 дней, всего, в том числе	84582	135938	-51356	89,5%	99,9%
по ссудам	82970	134323	-51353	87,8%	98,7%
по процентам	1612	1615	-3	1,7%	1,2%
Итого:	94472	136106	-41634	100%	100%

За отчетный период 2018 года общий объем просроченной задолженности снизился на 41634 тыс. руб. (30,6%).

Удельный вес обесцененной ссудной задолженности²⁷ составляет 0,9% общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и имеет пятую группу риска с фактически сформированным резервом в размере 100%.

В таблице 29 раскрыта информация на 01.07.2018 об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П²⁸ на основании решения уполномоченного органа управления 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 N 590-П и N 611-П²⁹.

²⁷ Обесцененная ссудная задолженность включает в себя ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность свыше 90 дней

²⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 N590 –П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

²⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 N611 –П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Таблица 29

Но ме р		Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611- П		по решению уполномоченно го органа		процент	тыс. руб.
			процен т	тыс. руб.	процен т	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:	524571	38,6%	202562	4,5%	23447	-34,2%	-179115
1.1	ссуды	524571	38,6%	202562	4,5%	23447	-34,2%	-179115
2	Реструктурированные ссуды	1540544	17,7%	272752	5,3%	81386	-12,4%	-191366
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	168640	21,0%	35414	1,4%	2433	-19,6%	-32981
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	255417	21,0%	53638	7,9%	20192	-13,1%	-33446
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	202266	21,0%	42476	9,4%	19064	-11,6%	-23412
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	489349	36,8%	179946	0,9%	4523	-35,8%	-175423

За 1 полугодие 2018 года произошел существенный рост ряда показателей, отраженных в таблице 29. Основными причинами роста является активная работа Банка при кредитовании реального сектора экономики. В целях сохранения лояльности клиентов Банк оперативно реагировал на изменение рынка кредитования корпоративных заемщиков. В частности, в условиях снижения процентной ставки Банком России, Банк, удерживая перспективных клиентов, приводил свою процентную политику к рыночным условиям.

В итоге, наблюдается рост значения показателя по статье «Реструктурированные ссуды». Доля реструктурированной ссудной задолженности по причине снижения процентной ставки составила 80% в общем объеме реструктурированных ссуд.

Рост показателя по статье «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» обусловлен функционированием в Банке новой программы кредитования «Рефинансирование бизнеса на выгодных условиях».

Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью, оцениваются перспективы погашения реструктурированной задолженности.

5.1.4. Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности

Важным фактором, позволяющим снизить риски, возникающие при кредитовании юридических и физических лиц, является наличие обеспечения.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по выдаваемым кредитам.

Предпочтительной формой обеспечения является залог, а также поручительство третьих лиц.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга.

В таблице 30 представлена информация об уровне обеспеченности ссудной и приравненной к ней задолженности залогами и поручительствами:

Таблица 30

	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Залоги и поручительства, всего, тыс. руб.	Уровень обеспеченности, всего, %	В том числе: Залоги имущества, всего, тыс. руб.	Уровень обеспеченности и залогом имущества, %
на 01.07.2018	6739872	39064770	580%	9426577	140%
на 01.01.2018	5439114	31626662	581%	8293814	152%

Обеспечением по кредитам клиентам являлись недвижимость, транспортные средства, товары в обороте, оборудование и поручительство третьих лиц.

В таблице 31 приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Таблица 31

	Залоги и поручительства, всего на 01.07.2018, тыс. руб.	В том числе залоги, принятые в уменьшение резерва	Залоги и поручительства, всего на 01.01.2018, тыс. руб.	В том числе залоги, принятые в уменьшение резерва	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Залог недвижимости и прав на нее	4147210	9872	3718756	49002	428454	11,5%
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости)	2901928	104566	2145631	106370	756297	35,2%
Залог запасов, включая товары в обороте	630788	0	534346	0	96442	18,0%
Иное обеспечение	1746650	0	1895081	0	148431	-7,8%
Обеспечение гарантиями и поручительством	29638193	8322	23332848	15821	6305345	27,0%
Итого:	39064770	122760	31626662	171193	7438108	23,5%

Обеспечение недвижимостью составляет 4147210 тыс. руб. (10,6% общего объема обеспечения).

За 1 полугодие 2018г. наблюдается рост обеспечения:

- гарантиями и поручительствами на 6305345 тыс. руб. (27%);
- залогом внеоборотных активов на 756297 (35,2%);
- залогом недвижимости на 428454 тыс. руб. (11,5%).

Активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя прочее оборудование в сумме 2443 тыс. руб. (01.01.2018: 2443 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не проводил операций по принятию и реализации долгосрочных активов.

5.2. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. В связи с этим, Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR) в отношении оценки рыночного риска.

В таблице 32 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 32

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска, как в торговой, так и в иной деятельности с иностранной валютой. Банк постоянно укрепляет и расширяет свои позиции на форексном рынке и имеет репутацию добросовестного и надежного партнера.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке. Банк не работает с драгоценными металлами.

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0,13% до 6,24% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

В таблице 33 раскрыто влияние на финансовый результат и капитал Банка волатильности курсов иностранных валют по балансовым позициям в иностранных валютах на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Таблица 33

	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	на прибыль до н/об	на капитал	на прибыль до н/об	на капитал
Доллар США				
8% укрепление	132502	106002	93617	74894
8% ослабление	-132502	-106002	-93617	-74894
Евро				
8% укрепление	13113	10490	6208	4966
8% ослабление	-13113	-10490	-6208	-4966

Положительные результаты (доходы) обусловлены длинными балансовыми позициями в Долларах США и в Евро на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Основным методом ограничения валютного риска является лимитирование, изменение объема открытых позиций.

В качестве дополнительного инструментария количественной оценки валютного риска проводится расчет многофакторного VaR –анализа валютного риска с использованием методов Программного комплекса «РИСКФИН.Prof».

5.3. Информация о величине операционного риска

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов; действий сотрудников; нарушение штатной работы систем; внешних событий.

Управление операционным риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк проводит количественную оценку операционного риска как в соответствии с требованиями Банка России, так и на основании внутренних моделей оценки с использованием Программного комплекса «РИСКФИН. Prof» в рамках управленческой отчетности.

Расчет величины операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

В целях предотвращения всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет ресурсы ПК «РИСКФИН. Prof» для построения карты операционных рисков, ранжирования событий операционных рисков, внутренней оценки требований к капиталу продвинутыми методами, расчета стресс-тестирования операционного риска.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков.

5.4. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Под банковским портфелем понимается совокупность кредитных и депозитных сделок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Совокупный ГЭП (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался: в диапазоне 0,54-0,58 при установленном лимите в диапазоне 0,9-1,25.

Объем процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.07.2018 г. имеет следующую структуру:

Таблица 34

	Рубли	Доллары США	Евро	Общий объем, тыс. руб.
Активы, всего, в том числе:	9489218	16366	22595	9528179
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	112187	16366	22595	151148
ссуды кредитных организаций	2501815	0	0	2501815
ссуды юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6167933	0	0	6167933
ссуды физических лиц	703870	0	0	703870
Основные средства, нематериальные активы	3413	0	0	3413
Пассивы, всего, в том числе:	9534169	894165	690090	11118424
средства кредитных организаций	120977	0	0	120977
текущие счета юридических и физических лиц	1268179	2591	3665	1274435
депозиты юридических лиц	1567850	319447	448020	2335317
депозиты физических лиц	6577163	572127	238405	7387695
Совокупный ГЭП на 01.07.2018	-44951	-877799	-667495	-1590245
Совокупный ГЭП на 01.01.2018	-175607	-898860	-731239	-1805706

Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковского портфеля используется чувствительность процентного дохода к сдвигу процентных ставок на 50 -200 б. п. на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности³⁰.

В таблице 35 раскрыто влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка при изменении процентных ставок.

³⁰ Письмо Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995"О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском"

Таблица 35

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов по всем позициям:	-126975	-548	3583	6941
<i>в % от собственных средств</i>	-9,00%	-0,04%	0,25%	0,49%
+200 базисных пунктов по позициям в рублях	-99284	-135	4147	7094
+50 базисных пунктов:				
по позициям в долларах США	-3894	-64	-88	-22
по позициям в евро	-3029	-40	-53	-11
-200 базисных пунктов по всем позициям:	126975	548	-3583	-6941
<i>в % от собственных средств</i>	9,00%	0,04%	-0,25%	-0,49%
+200 базисных пунктов по позициям в рублях	99284	135	-4147	-7094
-50 базисных пунктов:				
по позициям в долларах США	3894	64	88	22
по позициям в евро	3029	40	53	11

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют показал следующие потенциальные убытки при изменении процентных ставок со стороны роста:

- 116999 тыс. руб. или 8,3% от капитала при росте процентных ставок на 200 б. п. по всем валютам, в том числе:
- 88178 тыс. руб. или 6,2% от капитала при росте процентных ставок на 200 б. п. по позициям в рублях;
- 4068 тыс. руб. или 0,3% от капитала при росте процентных ставок на 50 б. п. по позициям в долларах США;
- 3133 тыс. руб. или 0,2% от капитала при росте процентных ставок на 50 б. п. по позициям в евро.

В течение 1 полугодия 2018 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 4336-У³¹, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или в диапазоне от 6,65% до 12,48% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

5.5. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности определяется, как риск неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям.

Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

³¹ Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

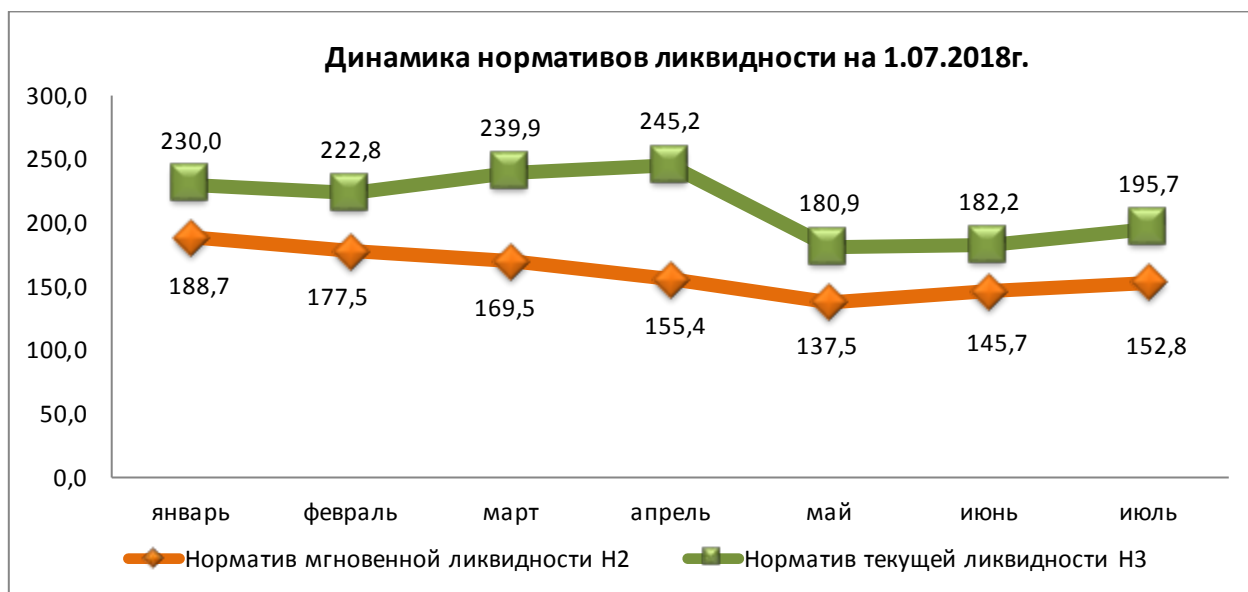
Важным элементом системы управления риском ликвидности является анализ риска ликвидности, который проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Приведенная ниже таблица показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде:

Таблица 36

	Лимит, %	Триггер, %	на 01.07.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	≥25%	152,8%	197,7%	124,03%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	≥58%	195,7%	264,5%	172,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	≤110%	33,9%	30,1%	26,1%



Динамика нормативов ликвидности за отчетный период 2018 года свидетельствует о высоком запасе прочности нормативов мгновенной, текущей ликвидности³². Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному Банком России уровню и внутренним лимитам.

5.6. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются, в том числе следующие:

- в отношении значимых рисков;

³² Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 установленное Банком России: 15% и 50% соответственно.

- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

- мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;
- контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений (триггеров);
- проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений рисков концентрации установленным внутренним лимитам.

В таблице 37 раскрыта информация о соответствии фактических значений рисков концентрации в составе базы фондирования установленным внутренним лимитам и триггерам, а также максимальные и минимальные значения соответствующих показателей за 1 полугодие 2018 года.

Таблица 37

	Лимиты, %	Триггер, %	на 01.07.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
1. Риски концентрации в составе базы фондирования³³:					
1.1. На крупнейшего кредитора/группу связанных кредиторов	≤20,0%	≤19%	13,1%	14,1%	11,6%
1.2. На инструменты фондирования одного типа: МБК привлеченные	≤10,0%	≤9,5%	1,0%	5,7%	0,2%
1.3. Средства клиентов (кроме кредитных организаций), привлеченные в Нижегородской области	≤98,0%	≤97,5%	96,6%	96,6%	95,9%

В таблице 38 раскрыта информация о соответствии фактических значений рисков концентрации кредитного портфеля установленным внутренним лимитам и триггерам, а также максимальные и минимальные значения соответствующих показателей за 1 полугодие 2018 года.

³³ Значение показателей рассчитаны как удельный вес в общей сумме обязательств.

Таблица 38

	Лимиты, %	Триггер, %	на 01.07.201 8,%	Макс. значение ,%	Мин. значение, %
1. Риски концентрации кредитного портфеля³⁴:					
1.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков	≤25%	≤24,65%	20,8%	24,55%	20,80%
1.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков	≤800%	≤760%	295,6%	341,12%	233,00%
1.3. На связанных с банком заемщиков	≤20%	≤19%	7,8%	8,88%	7,68%

Таблица 39

	Лимиты, %	Триггер, %	на 01.07.201 8,%	Макс. значение ,%	Мин. значение, %
1. Риски концентрации кредитного портфеля³⁵:					
1.4. По типу заемщика /контрагента: МБК размещенные	≤30%	≤28,5%	5,9%	5,90%	0,30%
1.5. По отрасли заемщика: Обрабатывающие производства	≤45%	≤43%	34,8%	41,5%	27,1%
1.6. По отрасли заемщика: Оптовая и розничная торговля	≤20%	≤19%	12,2%	15,0%	6,5%
1.7. По отрасли заемщика: Сельское хозяйство	≤30%	≤28,5%	28,4%	28,4%	22,6%
1.8. По отрасли заемщика: Строительство	≤20%	≤19%	10,5%	16,0%	9,2%
1.9. По отрасли заемщика: Операции с недвижимостью	≤20%	≤19%	5,3%	7,6%	4,9%
1.10. Ссуды клиентов (кроме кредитных организаций), размещенные в Нижегородской области	≤98%	≤95,5%	92,5%	93,0%	91,5%

Посредством внутренних лимитов, утвержденных в абсолютном значении, Банком контролируются объемы сделок на МБК и остатки по корреспондентским счетам.

Нарушений внутренних лимитов показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

6. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с положениями Базеля III Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности капитала;
- ограничивать накопление рисков отдельными банками и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Методологические подходы к расчету компонентов финансового рычага раскрыты Банком в рамках публикуемых отчетных форм N0409808 (раздел 4 «Информация о показателе финансового

³⁴ Значение показателей рассчитаны как процентное соотношение соответствующих кредитных требований и собственных средств (капитала) банка.

³⁵ Значение показателей рассчитаны как удельный вес соответствующих кредитных требований в общей сумме кредитного портфеля.

рычага») и N 0409813 (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»), размещенных на сайте Банка по адресу <http://assotsiatsiyabank.ru/>.

В следующей таблице представлена информация о показателе финансового рычага на отчетную дату и на начало отчетного периода 2018 года.

Таблица 40

	Лимит, %	Триггер, %	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	x	x	1194612	1080631	113981	10,5%
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	x	x	13768708	11819198	1949510	16,5%
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	≥3%	x	8,7%	9,1%	-0,5%	x

Значение показателя финансового рычага Банка изменилось незначительно и на 1 июля 2018 составило 8,7% по сравнению с 9,1% на 1 января 2018 года.

В 1 полугодии 2018 г. существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Величина активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 июля 2018 года выросла на 16,5% до 13768708 тыс. руб. по сравнению с 11819198 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018 составили 7866 тыс. руб., обусловлено методологическими подходами расчета данного показателя.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям и триггерам в течение 1 полугодия 2018 г. представлена в таблице 41.

Таблица 41

	Лимит, %	Триггер, %	на 01.07.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	≤24,65%	20,8%	24,5%	19,1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	≤760%	295,6%	341,2%	233,1%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	x	25,03%	28,3%	24,4%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	≤3%	x	0,8%	0,9%	0,5%
Норматив кредитного риска на связанных с банком лиц (Н25)	≤20%	≤19%	7,8%	8,9%	7,5%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО КБ «Ассоциация» на 1 июля 2018 г.

В отчетном периоде 2018 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Ликвидность и платежеспособность Банка держится на высоком уровне.

Основной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и сохранение положительной динамики в развитии.

Председатель Правления



М. В. Гапонов

«20» августа 2018 года

**Приложение №1
Таблица № 13**

Кредитные требования Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Проч	Всего ³⁶
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	27462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27462
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	789630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	789630

³⁶ В графе 21 отражается общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых кредитных требований после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, в графах 3 - 19 - в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований, определенным в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 180-И, в графе 20 - кредитные требования с иными коэффициентами риска, не отраженные в графах 3 - 19.

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие рокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	491658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491658
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	8160	0	0	0	2252254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2260414
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	635	0	138669	0	0	0	26938	0	0	0	0	0	0	0	166242
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2872758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2872758
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	149077	274853	1088	184130	0	0	76433	23	0	0	0	0	685604
13	Прочие	0	0	0	0	0	377110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377110
14	Всего	0	825252	0	0	635	0	6132449	149077	274853	1088	211068	0	0	76433	23	0	0	0	7670878