

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

за 1—е полугодие 2018 года

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	2
2. Информация о системе управления рисками	
2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	6
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	6
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	8
4. Кредитный риск.....	9
5. Кредитный риск контрагента.....	16
6. Риск секьюритизации.....	19
7. Рыночный риск.....	20
8. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.....	20
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	21
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и расчете норматива структурной ликвидности (норматив чистого фондирования).....	21
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	21
12. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	22

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее - Отчет и Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 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 № 4482-У). В состав Отчета включена информация за 1-е полугодие 2018 года.

В Отчете используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У).

Используемые в Отчете показатели приведены на 01.07.2018 (за 1-е полугодие 2018), на 01.04.2018 (за 1-й квартал 2018) и на 01.01.2018 (за 2017 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данном Отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств Банка и характеристика инструментов капитала представлены в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) по состоянию на 01.07.2018.

Разделы 1 и 5 формы 0409808, а также другие формы, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещены на сайте Банка по адресу: <https://srbank.ru/>.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее – Положение №395-П), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует требованиям к размеру капитала, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением №395-П отсутствуют.

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

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	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 058 286	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 062	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	771	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	771	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	771
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
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, из них:	20	1 343	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	X

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 057 552	X	X	0
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

В течение первого полугодия 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком соблюдались.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2018 г. составили 363 540 тыс. руб. Основной капитал преобладает и составил 96,42 % от собственных средств (350 524 тыс. руб.). Разница 13 016 тыс. руб. или 3,58% от собственных средств представляет собой прибыль текущего года.

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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2018)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	350 524	96,42	370 472	99,74
Дополнительный капитал	13 016	3,58	967	0,26
Итого собственные средства (капитал)	363 540	100,00	371 439	100,00

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, частью резервного фонда Банка сформированная за счет прибыли предшествующих лет, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В 1-м полугодии 2018 года состав значимых рисков Банка не изменился: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, риск процентной ставки (процентный риск), регуляторный, стратегический и репутационный риск.

В 1-м полугодии 2018 года процедуры управления рисками и методы их оценки не претерпели изменений.

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

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 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	448 395	590 272	35 872

2	при применении стандартизированного подхода	424 984	568 957	33 999
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	23 411	21 315	1 705
5	при применении стандартизированного подхода	23 411	31 315	1 705
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 375	17 116	190
17	при применении стандартизированного подхода	2 375	17 116	190
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	357 013	377 000	28 561
20	при применении базового индикативного подхода	357 013	377 000	28 561
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	807 783	984 388	66 328

Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за второй квартал 2018 года уменьшился на 176 605 тыс. руб. или 17,9% за счет снижения требований (обязательств) взвешенных по уровню риска:

- кредитного риска на 141 877 тыс.руб. или 24,0% (строка 1, графы 3,4 Таблицы 2.1);
- рыночного риска на 14 741 тыс.руб. или 86,1% (строка 16, графы 3,4 Таблицы 2.1);
- операционного риска на 19 987 тыс.руб. или 5,3% (строка 19, графы 3,4 Таблицы 2.1).

Общий объем минимального размера капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 25, графа 5 Таблицы 2.1) уменьшился на 14 128 тыс. руб. или 17,9% за счет снижения минимального размера капитала, необходимый для покрытия:

- кредитного риска на 11 350 тыс.руб. или 24,0% (строка 1, графа 5 Таблицы 2.1);
- рыночного риска на 1 179 тыс.руб. или 86,1% (строка 16, графа 5 Таблицы 2.1);
- операционного риска на 1 599 тыс.руб. или 5,3% (строка 19, графа 5 Таблицы 2.1).

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

На 01 июля 2018 года в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения Банка России № 312-П.

По состоянию на 01.07.2018 Банк располагал активами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данные активы представлены ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Таблица №3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	937	-	1 270 518	43 421
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	43 421	43 421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	30 191
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	30 191
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	13 230
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	13 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	165 471	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	937	-	776 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	72 794	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	65 494	-
8	Основные средства	-	-	89 776	-
9	Прочие активы	-	-	56 895	-

По состоянию на 01.07.2018 года существенных изменений в данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела, по сравнению с данными на 01.04.2018 не произошло.

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

По состоянию на 01.07.2018 г., на основании заключенного договора, на счете в НКО НКЦ (АО) в качестве гарантийного фонда для коллективного клирингового обеспечения находятся средства в общей сумме 12 551 тыс. рублей.

Подробная информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, представлена в п.5.2 раздела 5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2018 года. По состоянию на 01.07.2018 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями Банка России (КОБР) и Минфина России (ОФЗ).

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.

Таблица №3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 154	6 566
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 154	6 566
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	131 961	30 402
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	139	426
4.3	физических лиц - нерезидентов	131 822	29 976

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица № 4.1.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

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	-	7 154	-	930 614	35 833	901 935
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	0	0	0
4	Итого	-	7 154	-	930 614	35 833	901 935

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

На отчетную дату у Банка нет просроченных долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера. Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

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 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"

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

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, местом хранения которых является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).¹

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска

Таблица № 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	35 000	3,57%	1 250	0,57%	200	-3,00%	-1 050
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

¹ Осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

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

По состоянию на 01.07.2018г. по сравнению с данными на 01.04.2018 произошло существенное изменение данных, представленных в таблице 4.1.2, в связи с принятием уполномоченным органом управления Банка решения о признании обслуживания долга «хорошим» и классификации потребительского кредита в сумме 14 000 тыс.руб. в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590–П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России №590–П.

Таблица № 4.2

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

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)	6 566
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного	0

	периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
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	588
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 \pm ст. 5)	7 154

За отчетный период не проводилось списания ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных безнадежными к взысканию.

В течение первого полугодия 2018 года балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности не претерпела существенных изменений.

Методы снижения кредитного риска

Таблица № 4.3

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	821 349	80 587	78 570	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	821 349	80 587	78 570	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	7 154	0	0	0	0	0	0

Таблица № 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	997 165	0	997 165	0	24 008	6
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	100 684	0	100 684	0	99 472	23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	56 344	137 656	55 678	134 462	83 310	20
7	Розничные заемщики (контрагенты)	20 318	919	4 730	919	5 874	1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	61 011	4 000	60 587	3 977	61 793	14
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	20 000	0	20 000	0	20 000	5
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	88 885	0	81 487	0	122 231	29
13	Прочие	29 224	0	8 299	0	8 297	2
14	Всего	1 373 631	142 575	1 328 630	139 358	424 984	100

Таблица № 4.5

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

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	937 158	0	0	0	0	0	24 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	997 165
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	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	1 514	0	0	0	0	99 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 684
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	11 456	123 006	0	0	0	0	45 574	0	10 104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 140
7	Розничные заемщики (контрагенты)		196	0	0	0	0	1 713	0	3 733	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	5 649
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 977	0	0	0	0	0	58 174	0	0	0	2 413	0	0	0	0	0	0	0	0	64 564
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
10	Вложения в акции	0	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	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 487	0	0	0	0	0	0	0	0	81 487
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	8 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 299
14	Всего	988 590	179 016	0	0	0	0	269 489	0	138 737	0	83 900	0	0	0	0	7	0	0	0	1 467 988

Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

Операции на финансовых рынках проводятся Банком без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска только с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутренних банковских документов.

В отчетном период Банк не проводил операций с ПФИ и операции финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица № 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций)	X	X	X	X	0	0

	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)							
6	Итого	X	X	X	X	X	X	0

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций, предусматривающих оценку риска контрагента.

Банк не применяет подход на основе ПБР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица № 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Таблица № 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Таблица № 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного	X	23 411

	центрального контрагента, всего, в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	54 300	10 860
9	Гарантийный фонд	12 551	12 551
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенных изменений в части необособленного индивидуального клирингового обеспечения и гарантийного фонда по операциям (сделкам) осуществляемым на ПАО Московская Биржа через центрального контрагента НКО НКЦ (АО) в отчетном периоде не произошло.

6. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

7. Рыночный риск

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Данные, которые включаются в расчет достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", представлены ниже в таблице:

Таблица № 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 375
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	2 375

Общая величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года уменьшилась на 19 966 тыс. руб. или 89,4%, в связи с отсутствием валютного риска (по состоянию на 01.01.2018г. валютный риск составил 19 366 тыс.руб.).

Величина процентного риска по сравнению с началом отчетного периода существенно не изменилась.

Фондовый риск в отчетном периоде нулевой, ввиду отсутствия вложений в долевые финансовые инструменты.

Нормативы и лимиты валютного риска за отчетный период выполнялись в полном объеме Основным видом валютного риска, оказывающим влияние на деятельность Банка, является риск, связанный с переоценкой иностранной валюты в связи с изменением валютного курса. Колебание курсов иностранных валют имеют существенное негативное влияние на показатель прибыльности Банка.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

8. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В 1-м полугодии 2018 года расчетная величина операционного риска не влияла существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

на 01.07.2018 на 01.04.2018г. на 01.01.2018г.

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.		
+200	9 749	8 277	3 954
-200	(9 749)	(8 277)	(3 954)

Банк оценивает показатель процентного риска на основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. итоговый показатель составил 0,3%, на 01.07.2018г. показатель составил 0,2% - процентный риск «приемлемый».

Позиция Банка по процентному риску в иностранных валютах на протяжении 1-го полугодия 2018 года оставалась незначительной.

10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018г. составило 24,1% (на 01.01.2018 года: 20,2%). Изменение (увеличение) показателя финансового рычага на отчетную дату вызвано уменьшением размера активов и внебалансовых требований под риском.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	350 524	370 472	349 066	349 067
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 455 111	1 520 702	1 729 861	1 482 990
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,1	24,4	20,2	23,5

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	45,005	39,957
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	43,393	37,684
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	43,393	37,684
Норматив финансового рычага, Н1.4	>=3.0	24,089	
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	65,373	50,186
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	123,601	119,754
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	3,408	16,421
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	14,77	20,97
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	<=800.0	49,903	79,877
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0,867	0,037
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	<=3.0	0,87	0,053
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	<=25.0	3,65	2,14

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативы установленные Банком России.

12. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения ее в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <http://srbank.ru/> - в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления



Н.И. Полхлебова

«23» августа 2018 года

