



ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) рассчитывает 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 Банка России 395-П).

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделировании влияния размеров операций на достаточность капитала.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года, раскрытой на сайте Банка: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За первое полугодие 2018 года эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли. Нераспределенная прибыль прошлых лет уменьшилась на сумму выплаченных дивидендов в сумме 280 337 тыс. рублей составила 15 498 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники, базового капитала относятся вложения в нематериальные активы, встречные вложения Банка в обыкновенные акции финансовой организации.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, прибыль текущего года и привлеченный субординированный депозит.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее – Указание 4212-У), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1¹:

¹ Все данные в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за первое полугодие 2018 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	966 834
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	48	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	538 321
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 597 451	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	538 321
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	120 983	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 627	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 627
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.**

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	2 756	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
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	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 133 785	X	X	X
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	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного"	55	0

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.**

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	67 401	"Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"	17	67 401
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	15 498	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	15 498
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	15 498
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах Банков» (далее – Инструкция 180-И). В течение первого полугодия 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,75%, максимальное – 58,23%, среднее – 49,47%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлен следующим образом:

	на 1 июля 2018 года	на 1 января 2018 года
Базовый капитал	964 943	1 205 333
Основной капитал	964 943	1 205 333
Дополнительный капитал	538 321	564 319
Всего капитала	1 503 312	1 769 652
Активы, взвешенные с учетом риска	3 600 384	3 129 640
Норматив достаточности капитала (%)	41,75%	56,54%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2018 года составила 64,19%.

Ниже представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами, которых являются контрагенты Банка и в которых установлена величина антициклической надбавки:

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
1	Австрийская Республика	0	1 435
2	Королевство Бельгии	0	105
3	Республика Кипр	0	278
4	Эстонская Республика	0	8
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0.005	86 818
6	Соединенные Штаты Америки	0	400 480
7	Ирландия	0	26 866
8	Великое Герцогство Люксембург	0	113 453
9	Российская Федерация	0	1 727 785
	Совокупная величина требований		2 357 228

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России №395-П.

По состоянию на 1 июля 2018 года в дополнительном капитале учитываются привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения Банка России №395-П и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций в сумме 48 тыс. рублей.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

№, п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2018	данные на 1 апреля 2018	данные на 1 июля 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 307 146	1 229 034	104 572
2	при применении стандартизированного подхода	1 307 146	1 229 034	104 572
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 488 300	1 191 975	119 064
17	при применении стандартизированного подхода	1 488 300	1 191 975	119 064
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	804 938	753 675	64 395
20	при применении базового индикативного подхода	804 938	753 675	64 395
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	13 001	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 600 384	3 187 685	288 031

Сумма требований, взвешенных по уровню риска изменилась - на 12,95% в основном за счет увеличения рыночного риска на 24,86%. Рыночный риск за отчетный период увеличился в связи с увеличением процентного риска.

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

Таблица 3.3

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию за второй квартал 2018 года:**

№ п/п	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:	2 851 241	0	2 825 799	1 633 267
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	71 388	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	71 388	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	600 287	0	1 082 082	1 032 980
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	30 492	0	305 307	305 307
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	30 492	0	305 307	305 307
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	397 463	348 362
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	371 123	322 022
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	26 340
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	97 621	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 241 653	0	46	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	9 301	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 138	0
8	Основные средства	0	0	112 612	0
9	Прочие активы	0	0	482 006	0

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию за первый квартал 2018 года:**

№ п/п	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:	3 091 439	0	3 242 606	1 464 925
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	57 895	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	57 895	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	425 354	0	1 481 614	1 464 925
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	249 246	249 246
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	249 246	249 246
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 054	0	286 658	269 970
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 054	0	262 000	245 312
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 658	24 658
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	138 006	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 656 176	0	43	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	9 909	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 203	0
8	Основные средства	0	0	113 322	0
9	Прочие активы	0	0	538 360	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на начало каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», включены денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение первого полугодия 2018 года основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись операции РЕПО.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

По сравнению с 1 кварталом 2018 года во 2 квартале 2018 года балансовая стоимость необремененных активов уменьшилась на 12,85%. Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг уменьшилась на 26,97%, при этом стоимость обремененных долговых ценных бумаг увеличилась на 41,13%. Требования по операциям обратного РЕПО увеличились на 15,61%.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2018	На 1 января 2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 221	2 820
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:	120 603	151 914
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	94 012	126 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 591	25 308
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	630 622	183 515
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	630 462	183 364
4.3	физических лиц - нерезидентов	160	151

В связи с увеличением остатков на счетах прочих привлеченных средств от нерезидентов в течение первого полугодия 2018 года существенно увеличилась статья средства юридических лиц нерезидентов, не являющихся кредитными организациями. Увеличение связано с повышением активной работы клиентов на рынке деривативов.

Раздел IV. Кредитный риск

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) и по состоянию на 1 июля отсутствуют просроченные кредитные риски. В связи с этим Банк не

раскрывает таблицу 4.1 «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску».

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"

на 1 июля и 1 января 2018 года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

на 1 июля 2018

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	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:	565 155	47.5%	268 524	7.1%	40 340	-40.4%	- 228 184
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, 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

на 1 апреля 2018

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных
----------	---------------------	----------------------	--	-------------------------------------

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

1	2	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		резервов	
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	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:	561 322	50.0%	280 661	7.1%	39 753	-42.9%	- 240 908
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

на 1 июля и 1 января 2018

№ п/п	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)	0
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 периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, 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)	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

на 1 июля 2018

№ п/п	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	14 718	2 655 783	2 656 333	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	1 635 944	1 503 158	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 718	4 291 727	4 159 491	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

на 1 января 2018

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

№ п/п	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	19 002	3 323 342	2 957 435	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	1 703 792	1 516 620	0	0	0	0
3	Всего, из них:	19 002	5 027 134	4 474 054	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с прошлым отчетным периодом общая сумма балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований уменьшилась на 14,63% за счет уменьшения объема сделок обратного РЕПО.

Таблица 4.4

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

На 1 июля 2018

№ п/п	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	82 915	0	82 915	0	0	6.85%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	52 402	0	52 402	0	10 480	4.33%

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	518 615	0	487 491	0	487 491	40.25%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 417	0	8 417	0	8 417	0.69%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	63 327	0	52 592	0	69 635	4.34%
13	Прочие	4 863 074	0	635 147	0	635 147	52.44%
14	Всего	5 588 750	0	1 318 964	0	1 211 171	

На 1 января 2018

№ п/п	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	1 237 000	0	1 237 000	0	0	102.13%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 061	0	4 059	0	812	0.34%

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	336 856	0	303 175	0	303 175	25.03%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 835	0	9 835	0	9 835	0.81%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	117 626	0	101 280	0	133 508	8.36%
13	Прочие	6 096 634	0	717 261	0	717 261	59.22%
14	Всего	7 802 012	0	2 372 610	0	1 164 591	

По статье «Прочие» отражены требования к НКО НКЦ (АО). По сравнению с 1 января 2018 года сумма кредитных требований к НКО НКЦ (АО) уменьшилась на 1 171 333 тыс. рублей. В связи с этим стоимость кредитных требований, с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска уменьшилась на 11,45%

По сравнению с 1 января 2018 года увеличилась стоимость кредитных требований, с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, в связи с увеличением остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и на счетах по расчетам с брокерами: остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях на 9 669 тыс. рублей, остатки на счетах по расчетам с брокерами на 184 316 тыс. рублей.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 1 июля 2018

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																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	82 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 915
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	52 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 402
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	487 491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487 491
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	8 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 417
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	46 256	0	6 336	0	0	0	0	0	0	0	0	52 592
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	102 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	635 147
14	Всего	82 915	52 402	0	0	0	0	598 619	0	46 256	0	6 336	0	0	0	0	0	0	0	0	1 318 964

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

На 1 января 2018

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:														Всего					
		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	1 237 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 237 000
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	4 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 059
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и диллерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	303 175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303 175
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Различные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	9 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 835
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Прочие 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	92 063	0	9 217	0	0	0	0	0	0	0	0	101 280
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	160 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	556 534	717 261
14	Всего	1 237 000	4 059	0	0	0	0	473 737	0	92 063	0	9 217	0	0	0	0	0	0	0	556 534	2 372 610

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

По состоянию на 1 июля 2018 года, по сравнению с 1 января 2018 года, уменьшился остаток на корреспондентском счете в Банке России и уменьшились требования, обеспеченные долговыми ценными бумагами Российской Федерации, в связи с этим уменьшились кредитные требования с коэффициентом риска 0%.

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет ПВР в связи с этим Банк не раскрывает таблицы: 4.6 «Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года кредитный риск контрагента отсутствовал.

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 июля и 1 января 2018

№ п/п	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)			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 финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.2.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

на 1 июля и 1 января 2018

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	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

на 1 июля и 1 января 2018

№ п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про-чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	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
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет ПВР в связи с этим Банк не раскрывает таблицу 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных».

Таблица 5.5.
Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

на 1 июля 2018

№ п/п	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
2	Золото в слитках	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0	202 161
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0.00	0.00	0.00	0.00	2 569 762	60 801
7	Акции	0.00	0.00	0.00	0.00	499 106	1 372 982
8	Прочее обеспечение	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
9	Итого	0.00	0.00	0.00	0.00	3 068 867	1 635 944

на 1 января 2018

№ п/п	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
2	Золото в слитках	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	61 977	652 349
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0.00	0.00	0.00	0.00	2 120 180	0
7	Акции	0.00	0.00	0.00	0.00	779 623	1 051 444
8	Прочее обеспечение	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
9	Итого	0.00	0.00	0.00	0.00	2 961 780	1 703 792

Таблица 5.6.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

на 1 июля и 1 января 2018

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

№ п/п	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	0
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	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет ПВР в связи с этим Банк не раскрывает таблицу 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

на 1 июля 2018 г

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	534 193
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 118 327	135 743
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	438 624	1 758
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 679 703	133 985
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	438 486	21 924
9	Гарантийный фонд	30 122	376 526

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	46 555
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 252	5 252
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 252	5 252
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	41 303	41 303
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

на 1 января 2018

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	559 838
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 498 091	136 934
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	825 500	3 304
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 672 591	133 630
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	903 202	45 160
9	Гарантийный фонд	30 220	377 744
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	81 514
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	41 437	41 437

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	41 437	41 437
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	40 077	40 077
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За первое полугодие 2018 года уменьшилось необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение в НКО НКЦ (АО) на 464 717 тыс. рублей в связи со снижением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты и переводом освободившихся денежных средств в более доходные операции по сделкам РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию по риску секьюритизации в связи с тем, что в отчетный период не осуществляет сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

№ п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 июля 2018 года	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	1 488 300	1 045 750
1	процентный риск (общий или специальный)	1 488 225	1 045 675
2	фондовый риск (общий или специальный)	75	75
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	1 488 300	1 045 750

В связи с увеличением портфеля ценных бумаг по сравнению с 1 января 2018 года, на 1 июля 2018 увеличилась величина рыночного риска на 442 550 тыс. рублей.

При расчете рыночного риска Банк не применяет подход на основе внутренних моделей. В связи с этим Банк не раскрывает информацию в таблицах 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009 N 346-П (ред. от 18.11.2015).

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным Положением на 1 июля 2018 года составляет 64 395 тыс. рублей или 4,28 % от собственных средств (капитала).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	Данные на 1 июля 2018 год	Данные на 1 января 2018 год
Чистые процентные доходы	85 751	56 048
Чистые непроцентные доходы	343 551	345 909

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Все валюты					
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 618 461	141 262	1 603	2 665
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 775 677	704 628	556 847	576 490
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	-157 216	-563 366	-555 244	-573 825
6	Изменение чистого процентного дохода:				
7	+ 200 базисных пунктов	-3 013.20	-9 389.06	-6 940.55	-2 869.13
8	- 200 базисных пунктов	3 013.20	9 389.06	6 940.55	2 869.13
9	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
рубли					
10	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
11	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 180 355	141 262	1 603	2 665
12	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
13	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 142 377	657 943	511 824	529 614

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

14	Совокупный ГЭП (строка 11 - строка 13)	37 978	-516 681	-510 221	-526 949
15	Изменение чистого процентного дохода:				
16	+ 200 базисных пунктов	727.89	-8 611.01	-6 377.76	-2 634.75
17	- 200 базисных пунктов	-727.89	8 611.01	6 377.76	2 634.75
18	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
	доллары США				
19	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
20	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 425 770	0	0	0
21	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
22	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 143 008	46 685	45 023	46 876
23	Совокупный ГЭП (строка 20 - строка 22)	282 762	-46 685	-45 023	-46 876
24	Изменение чистого процентного дохода:				
25	+ 200 базисных пунктов	5 419.42	-778.05	-562.79	-234.38
26	- 200 базисных пунктов	-5 419.42	778.05	562.79	234.38
27	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
	евро				
28	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
29	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 336	0	0	0
30	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
31	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	490 292	0	0	0
32	Совокупный ГЭП (строка 29 - строка 31)	-477 956	0	0	0
33	Изменение чистого процентного дохода:				
34	+ 200 базисных пунктов	-9 160.50	0.00	0.00	0.00
35	- 200 базисных пунктов	9 160.50	0.00	0.00	0.00
36	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III").

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.



Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка раскрыта в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года на сайте Банка по адресу https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 июля 2018 года показатель финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделов 1 и 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 составил 18,3%.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за первый квартал 2018 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 июля 2018 г	Данные на 1 апреля 2018 г
Основной капитал	964 943	1 082 996
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 267 631	5 279 791
Показатель финансового рычага по Базелю III	18,3%	22,8%

По состоянию на 1 июля показатель финансового рычага по Базелю III уменьшился на 4,5 п.п. по сравнению с показателем по состоянию на 1 апреля 2018, в связи с уменьшением основного капитала.

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 июля 2018 года и в течение отчетного периода не было.



И.Б. Ионова
Председатель Правления

Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

23 августа 2018 года.