
ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-ое полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года), подготовленная в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.1.1.1	Информация о структуре собственных средств (капитала) и показателях деятельности Банка	3
1.1.1.2	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	10
1.1.1.3	Сведения об обремененных и необремененных активах	13
1.1.1.4	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	15
1.1.1.5	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"	15
1.1.1.6	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	17
1.1.1.7	Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску	18
1.1.1.8	Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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	19
1.1.1.9	Методы снижения кредитного риска	21
1.1.1.10	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	22
	Таблица 4.4 Указания № 4482-У	22
1.1.1.11	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	23
	Таблица 4.5 Указания № 4482-У	24
1.1.1.12	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, а также информация по кредитного риску контрагента	26
1.1.1.13	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	26
1.1.1.14	Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	26
1.1.1.15	Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	26
1.1.1.16	Информация о величине операционного риска	26
1.1.1.17	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	27
1.1.1.18	Информация о нормативах краткосрочной ликвидности и структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	27
1.1.1.19	Финансовый рычаг и обязательные нормативы	27

Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

119048, Москва, улица Усачева, 33, стр. 1

Настоящая информация подготовлена и раскрыта в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 4482-У от 7 августа 2017г. «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 ЦБ РФ № 4482-У»), а также внутренними документами, определяющим порядок формирования и раскрытия информации.

Настоящая информация о рисках размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: <https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank/reporting> в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1.1.1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала) и показателях деятельности Банка

Структура собственных средств (капитала) Банка раскрывается 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)"

Основные показатели деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка. Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период не наблюдались.

Банк осуществляет расчет всех показателей, указанных в 0409813, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.

В таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2019 года.

Таблица 1.1 Указания Банка России N 4482-У

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	421 202	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	421 202	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	421 202
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:	16, 17	1 224 191	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	0	из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	50 596	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 911	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 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	19 911
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:	10	1 768	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 768	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 768

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	421	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	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	2 729 038	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 финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	--	---	---	---	----	---

В течение отчетного периода (1-ого полугодия 2019 года) Банк полностью соответствовал требованиям к уровню достаточности собственных средств с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

За отчетный период существенных изменений показателей таблицы не наблюдалось.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 1 июля 2019 года составили 42.69%). Основной капитал Банка составил 100% от размера собственных средств (капитала) Банка. Собственные средства Банка представлены средствами акционеров и эмиссионным доходом и нераспределенной прибылью предшествующих лет и текущего года. Банк не привлекает дополнительные инструменты (источники) собственных средств. Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Все контрагенты Банка, за исключением Соединенного Королевства Великобритании и Ирландии, являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%. Размер требований к организациям и банкам, являющимся резидентами Соединенного Королевства Великобритании и Ирландии (для которых действует антициклическая надбавка в размере 1%), составляет 5 836 тыс. рублей.

Банк учитывает положения к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Основные показатели деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Таблица 2.1 Указания Банка России N 4482-У

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 169 099	2 035 623	216 910
2	при применении стандартизированного подхода	2 169 099	2 035 623	216 910
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода			

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	378 650	554 113	37 865
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + + 10 + 11 + 12 +13+14+15+16 +20 + 23 + 24+26+26)	2 547 749	2 589 736	254 775

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 Таблицы 2.1) используется значение достаточности капитала 10,00%, рассчитываемая как сумма:

- 8% - минимально допустимого числового значения норматива Н1.0, установленного Банком России в Инструкции 180-И;
- 2% - надбавки на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 28.06.2019 года.
- 0,00% - антициклическая надбавка, расчет которой представлен в таблице 3.7 данного Отчета.

По состоянию на 1 июля 2019 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

1.1.1.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3 Указания Банка России N 4482-У

\	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:			2 959 210	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов				

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			113 762	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			880 834	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 734 442	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			0	
8	Основные средства			50 596	
9	Прочие активы			13 871	

Банк не осуществляет операций с обременением активов и не имеет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. По состоянию на 1 июля 2019 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

1.1.1.4 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4 Указания Банка России N 4482-У

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 532	19 575
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	29 204	31 030
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	29 204	31 030
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 178 550	948 849
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 178 550	948 849
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Снижение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с данным на начало отчетного года связано с валютными расходами Банка. Иных существенных изменений в отчетном периоде не наблюдалось.

1.1.1.5 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"

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением

Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицей 4.1.1 Указания

1.1.1.6 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7 Указания Банка России N 4482-У

N	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по уровню риска		
п/п	п/п	п/п	п/п	п/п	п/п	п/п
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0		2 233 344	X	X
2	Королевство Бельгии	0		292	X	X
3	Соединенное королевство Великобритании и Ирландии	1		5 836	X	X
4	Федеративная Республика Германии	0		845	X	X
5	Республика Кипр	0		7 003	X	X
7	Австрийская Республика	0		11 224	X	X
8	Соединенные Штаты Америки	0		276 412	X	X
9	Французская Республика	0		12 793	X	X
10	Сумма	X		2 547 749	X	X
11	Итого	X		2 547 749	0,00%	1 087 646

Ненулевая антициклическая надбавка применяется в отношении требований к организациям и банкам, являющимся резидентами Соединенного Королевства Великобритании и Ирландии (сумма требований 5 836 тыс. рублей), для которого установлена антициклическая надбавка в размере 1%. В отношении остальных стран применяется нулевая надбавка.

1.1.1.7 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Указания Банка России N 4482-У.

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	-	-	2 617 734	-	2 458	2 615 276
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	3 233 784	-	11 492	3 222 292
4	Итого	-	-	5 851 518	-	13 950	5 837 568

На 1 июля 2019 года в портфеле Банка отсутствовала просроченная задолженность. Банк не использует ПВР модели при оценке кредитного риска. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствовали.

Таблица 4.2 Указания 4482-У не раскрывается Банком ввиду отсутствия ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

1.1.1.8 Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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

Таблица 4.1.2. Указания Банка России N 4482-У.

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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	0	0,000	0	0	0	0,000	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
---	--	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка отсутствовали активы, классифицированные в соответствии с подпунктом пункта 3.10. Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Банк не имел активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

1.1.1.9 Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3 Указания Банка России N 4482-У

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	1 242 071	-	-	1 373 205	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	0	-	-	0	-	-	-
3	Всего, из них:	1 242 071	-	-	1 373 205	-	-	-

4	Находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---

В качестве основного метода снижения кредитного риска Банк использует банковские гарантии и поручительства. Существенных изменений данных и политики по управлению обеспечением за отчетный период не наблюдалось.

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

Таблица 4.4 Указания № 4482-У

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (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	163 645		163 645		0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	994 596	15 472	994 596	15 472	198 858	9%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	1 734 442	3 218 312	1 734 442	3 218 312	1 650 722	76%
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска						
13	Прочие	322 279		322 279		319 519	15%
14	Всего	3 214 962	3 233 784	3 214 962	3 233 784	2 169 099	1

По состоянию на 1 июля 2019 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

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

Таблица 4.5 Указания № 4482-У

Номер	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	
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	163 645						0												163 645
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 472	994 596					0												1 010 068
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	265 822	423 806		2 952 490				1 310 636											4 952 754
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																		
10	Вложения в акции																		
11	Просроченные требования (обязательства)																		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																		
13	Прочие						322 279												322 279
14	Всего	444 939	1 418 402		2 952 490		322 279	1 310 636											6 448 746

По состоянию на 1 июля 2019 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

1.1.1.12 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, а также информация по кредитному риску контрагента

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала", а также не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, раздела IV и таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У. Банк не имеет в портфеле продуктов специализированного кредитования. Банк не подвержен кредитному риску контрагента и не имеет ПФИ, соответственно не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 5.1-5.6 и 5.8 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

1.1.1.14 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI, ввиду отсутствия риска секьюритизации (инструментов секьюритизации в портфеле Банка).

1.1.1.15 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Учитывая тот факт, что подверженность Банка рыночному риску не является значимой, и Банк не использует подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, , Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами 7.1, 7.2, 7.3 и Главы 12 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482.

1.1.1.16 Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход для оценки внутренних требований к капиталу на покрытие операционного риска. Методика расчета величины соответствует подходу, определенному в Положении Банка России 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для целей оценки достаточности регуляторного капитала. Банк не применяет продвинутый подход к оценке величины кредитного риска (АМА). Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 652-П, по состоянию на 1 июля 2019 года составила 44 329 тыс. руб (величина требований к капиталу составила 554 112,

5 тыс. рублей). Существенных изменений показателя в течение отчетного периода не наблюдалось.

1.1.1.17 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России N 4212-У).

По состоянию на 1 июля 2019 г. потери чистого процентного дохода в результате потенциального роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы 3 145 тыс. руб., что составляет менее 5% от собственных средств (капитала) Банка. Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе иностранных валют является несущественным.

1.1.1.18 Информация о нормативах краткосрочной ликвидности и структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не обязан соблюдать числовое значение НКЛ (норматива краткосрочной ликвидности), установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", а также рассчитывать норматив чистого стабильного фондирования, ввиду этого Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицей 10.1 Раздела X Приложения к Указанию 4482-У.

1.1.1.19 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге раскрывается в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 на начало года на сайте Банка .

Информация об обязательных нормативах раскрывается в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

На 1 июля 2019 года значение финансового рычага составило 30.640 %.

Также отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Заместитель Председателя Правления
С. Е. Казенас

22 августа 2019 г.