



Общество с ограниченной ответственностью  
«Коммерческий банк внешнеторгового  
финансирования»

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И  
КАПИТАЛОМ НА 01.07.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»  
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

Краснодар 2019 г.

## Содержание

Содержание .....	2
Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск .....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	21
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	25
Раздел VII. Рыночный риск .....	26
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	26
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	27
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	28
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	28
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	29
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	29

## Введение

Настоящая информация подготовлена 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» (далее Указание 4482-У) в целях раскрытия для широкого круга пользователей информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на **01.07.2019 года** на основании отчетности за 1 полугодие 2019 года, составленной в российских рублях и раскрывается в объеме, определенном п.4 Указания 4482-У в части информации, раскрываемой на полугодовой основе.

Краткая характеристика деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк), общая информация о Банке, основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года, размещенной в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка [www.vfbank.ru/fin](http://www.vfbank.ru/fin).

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П). В Таблице ниже приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
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	497 357
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной	16, 17	1 707 176	X	X	X

	стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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	497 357
2.2.1		X	497 357	из них: субординированные кредиты	X	497 357
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	18 199	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 453	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	4 453	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 453
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	10 877	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	10 877	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	0

	настоящей таблицы)					
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	604 119	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	X	0	"Существенные вложения в"	40	0

	финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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 Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) банка с учетом надбавок.

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0).

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2019	8,572	8,572	17,124
01.02.2019	11,088	11,088	22,063
01.03.2019	12,164	12,164	27,447
01.04.2019	12,251	12,251	26,315
01.05.2019	10,486	10,486	22,038
01.06.2019	9,589	9,589	20,755
01.07.2019	8,523	8,523	17,962
<i>Справочно: минимальное значение, установленное Банком России</i>	<i>4,500</i>	<i>6,000</i>	<i>8,000</i>

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:</b>	946 413	100.00	1 262 409	100.00
основной капитал, в том числе:	449 056	47,45	631 949	47,60
<i>базовый капитал</i>	449 056	47,45	631 949	47,60
<i>добавочный капитал</i>	0	0,00	0	0,00
дополнительный капитал	497 357	52,55	630 460	52,40

По состоянию на 01.07.2019 требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена антициклическая надбавка отсутствуют.

Величина антициклической надбавки на 01.07.2019 равна нулю, так как уполномоченными национальными органами стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, антициклическая надбавка установлена на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам России и иностранных государств, тыс. руб.
1	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	408 052
2	ТУРЦИЯ (792)	0.000	165 722
3	РОССИЯ (643)	0.000	4 275 067
4	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	225
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			4 849 066

В отчетном периоде при определении величины собственных средств (капитала) банка не применялись положения переходного периода, установленные Положением Банка России № 646-П, в связи с отсутствием инструментов капитала, несоответствующих требованиям, установленным в вышеуказанном Положении.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информацию об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 08.10.2018г «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» N 4927-У (далее Указание Банка России №4927-У) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года (на 01.07.2019). Адрес сайта, где опубликована отчетность [www.vfbank.ru/fin](http://www.vfbank.ru/fin).

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности, является неотъемлемым элементом системы управления Банком. Банк рассматривает систему управления рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», с использованием подхода, предусмотренного пунктом 2.3 вышеуказанной Инструкции.

Ниже приведены значения нормативов и их изменение за первый квартал 2019 г.:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		Изменение, в п. п.
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	8.523	8.572	-0.049
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	8.523	8.572	-0.049
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	17.962	17.124	0.838
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	8.980	7.940	1.040
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	238.542	213.118	25.424

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	160.831	178.535	-17.704
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	1.161	0.606	0.555
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	20.483	19.506	0.977
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800,0	140.687	138.649	2.038
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0.003	0.216	-0.213
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0.000	0.000	0.000
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	0.003	0.216	-0.213

В целом, все нормативы Банка за отчетный период существенно не изменились.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля отнесены Банком к значимым рискам, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 270 503	5 830 207	261 640
2	при применении стандартизированного подхода	3 270 503	5 830 207	261 640
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0

5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	74 412	55 070	5 953
7	при применении стандартизированного подхода	74 412	55 070	5 953
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 330 686	1 004 964	106 455
21	при применении стандартизированного подхода	1 330 686	1 004 964	106 455
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	593 413	481 838	47 473
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 269 014	7 372 079	421 521

За отчетный период существенно снизился объем кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента), что является следствием сокращения корпоративного кредитного портфеля Банка и портфеля банковских гарантий.

Кредитный риск контрагента в Банке присущ операциям, осуществляемым Банком через центрального контрагента. Рост за отчетный период связан с увеличением кредитных требований Банка к контрагентам через Небанковскую кредитную организацию "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Рост величины рыночного риска за отчетный период, связан увеличением объема приобретенных долговых ценных бумаг, а также с изменением структуры торгового портфеля Банка, увеличилась доля корпоративных долговых ценных бумаг.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определённый Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018г №652-П. В результате увеличения суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов принимаемых в расчет операционного риска, размер операционного риска за отчетный период вырос.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, которые могут быть используемы и/или доступны в качестве обеспечения. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для предоставления

			ам перед Банком России		в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	66 952	0	1 686 853	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	66 952	0	522 582	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	27 810	0	74 588	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 810	0	74 588	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	39 142	0	447 994	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 142	0	447 994	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	22 899	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	488 046	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 632	0
8	Основные средства	0	0	47 232	0

9	Прочие активы	0	0	604 461	0
---	---------------	---	---	---------	---

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У.

Операции РЕПО с долговыми ценными бумагами с Банками-контрагентами являются основным видом операций Банка, осуществляемым с обременением активов.

Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов. Банк располагает портфелем высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых возможно привлечение дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

В отчетном периоде снизился объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и вырос объем вложений в долговые ценные бумаги.

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	579 570	285 909
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	579 570	285 909
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 377	2 680
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 377	2 680

Изменения показателей, приведенных в Таблице 3.4., связаны со следующими факторами:

- рост объема долговых ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, связан с наращиванием вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов.

- средства физических лиц – нерезидентов, снизились за счет не значительного сокращения остатков на текущих счетах и депозитах.

Таблица 3.7

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

тыс. руб.

N п/п	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		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,000	5 238 130	4 275 067	X	X
2	Турция	0,000	167 396	165 722	0.000	27 534
3	Ирландия	0,000	412 174	408 052	0.000	27 534
4	Соединенные Штаты	0,000	450	225	X	X
5	Сумма	X	0	0	X	X
6	Итого	X	5 818 150	4 849 066	0.000	27 534

Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и 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	неприменимо	327 089	неприменимо	581 760	332 920	575 929
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	916 533	0	916 533

3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 936 967	63 908	2 873 059
4	Итого	неприменимо	327 089	неприменимо	4 435 260	396 828	4 365 521

Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

#### Раздел IV. Кредитный риск

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"**

тыс. руб.

Номер	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

На 01.07.2019г. ценные бумаги, 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" отсутствуют на балансе Банка.

Существенных изменений данных за отчетный период не было.

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**

тыс. руб.

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	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 01.07.2019 активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска отсутствуют на балансе Банка.

Существенных изменений данных за отчетный период не было.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

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)	72 068
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)	255 881
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)	860
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)	327 089

В связи с ростом задержки платежей заёмщиков сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и выходом на просрочку ссуды крупного заемщика, за первое полугодие существенно выросла балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней.

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	575 929	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	916 533	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 492 462	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде существенно снизился объем кредитов, и вырос объем вложений в долговые ценные бумаги.

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

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	115 117	0	115 117	0	0	3.52

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)	31 288	0	31 286	0	16 242	0.96
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	9 259	0	9 259	0	8 725	0.28
6	Юридические лица	14 062	35 438	13 851	35 399	13 851	1.51
7	Розничные заемщики (контрагенты)	243 396	2 900 496	147 752	2 837 127	2 821 212	91.27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	283 548	533	43 018	533	43 018	1.33
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	327 089	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	712 232	0	702 851	0	367 455	21.49
14	Всего	1 735 991	2 936 467	1 063 134	2 873 059	3 270 503	120.35

В результате увеличения торгового портфеля ценных бумаг Банка за отчетный период существенно сократился объем свободных денежных средств, размещаемых Банком на депозит в Банке России. Также за отчетный период существенно снизился объем кредитных требований по балансовой стоимости к юридическим лицам и по внебалансовой стоимости розничных заемщиков, что является следствием сокращения корпоративного кредитного портфеля Банка и портфеля банковских гарантий. Рост прочих кредитных требований связан с увеличением остатков в кассе и требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

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	
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	115117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115117
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
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	18804	0	0	0	0	12482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31286
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	668	0	0	0	0	8591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9259
6	Юридические лица	35399	0	0	0	0	0	13851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49250
7	Розничные заемщики (контрагенты)	163667	0	0	0	0	0	2821212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2984879
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
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	533	0	0	0	0	0	43018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43551
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	351712	0	0	0	0	0	340262	0	0	0	0	0	0	10877	0	0	0	0	702851
14	Всего	666428	19472	0	0	0	0	3239416	0	0	0	0	0	0	10877	0	0	0	0	3936193

В результате увеличения торгового портфеля ценных бумаг Банка за отчетный период существенно сократился объем свободных денежных средств, размещаемых Банком на депозит в Банке России. Также за отчетный период существенно снизился объем кредитных требований по балансовой

стоимости к юридическим лицам и по внебалансовой стоимости розничных заемщиков, что является следствием сокращения корпоративного кредитного портфеля Банка и портфеля банковских гарантий. Рост прочих кредитных требований связан с увеличением остатков в кассе и требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенци альный кредитн ый риск	Эффективн ая ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффициент , используемы й для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная рisku, 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	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	230 565	18 870
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	18 870

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. За отчетный период произошло увеличение объемов сделок прямого и обратного РЕПО с банками-контрагентами.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.2, не было.

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**

тыс. руб.

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	204 951	8 430	0	17 184	0	0	0	0	230 565
6	Юридические лица	0	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	204 951	8 430	0	17 184	0	0	0	230 565

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. За отчетный период произошло увеличение объемов сделок прямого и обратного РЕПО с банками-контрагентами.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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	37 136	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	200 856
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	37 136	200 856

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. За отчетный период произошло увеличение объемов сделок прямого и обратного РЕПО с банками-контрагентами.

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.6, не было.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

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 центрального контрагента, всего, в том числе:	X	55 542
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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	267 710	53 542
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
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 взноса 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

Кредитный риск контрагента в Банке присущ операциям, осуществляемым через центрального контрагента. За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8, не было.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в т.ч. связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, обеспеченные ипотечными закладными, как собственных, так

ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

В связи с этим Банком таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

## Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 287 266
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	43 420
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 330 686

Рост величины рыночного риска за отчетный период, связан увеличением объема приобретенных долговых ценных бумаг, а также с изменением структуры торгового портфеля Банка, увеличилась доля корпоративных долговых ценных бумаг.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется Банком с использованием базового индикативного подхода. Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. №652-П.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже.

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	316 486	256 980
- процентные доходы	109 999	105 564
- непроцентные доходы	206 487	151 416
Операционный риск	47 473	38 547
Размер требования к капиталу в отношении операционного риска	593 411	481 838

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, представлен в таблице ниже:

Наименование / Дата	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			17,962	17,124
<b>Валюта: Российские рубли</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-11 808	16 752	17,738	17,351
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	11 808	- 16 752	18,186	16,897
<b>Валюта: Доллары США</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-4 273	- 2 632	17,881	17,088
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	4 273	2 632	18,043	17,160
<b>Валюта: Евро</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 298	- 8 625	17,956	17,007
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	298	8 625	17,968	17,241

Валюта: Совокупно по всем валютам				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-16 562	5 234	17,648
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	- 16 562	- 5 234	18,276	17,053

При увеличении / снижении процентной ставки на  $\pm 400$  базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России (min 8%).

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделах 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой на сайте Банка в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2019 г. Адрес сайта, где опубликована отчетность [www.vfbank.ru/fin..](http://www.vfbank.ru/fin..) Норматив финансового рычага по Базелю III на 01.07.2019 г. равен 8,98%. Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составляет 8,94 %.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	8.98	7.94	1.04

Рост норматива финансового рычага за первое полугодие 2019 года составит 1,04 п.п. Увеличение норматива связано со снижением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 1 900,9 тыс. руб.

Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период приведена ниже:

	тыс. руб.		
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
Основной капитал	449 056	631 949	-182 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в том числе:	5 002 973	7 954 963	-2 951 990
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	2 044 216	3 161 069	-1 116 853
требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	261469	199 596	61 873

величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 693 420	4 594 298	- 1 900 878
величина риска по ПФИ с учетом поправок	3 868	0	3 868
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>8,98</b>	<b>7.94</b>	<b>1,04</b>

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 18 946 тыс. руб. Расхождения связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит раскрытию на годовой основе.

### **Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания 4482-У и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет, на официальном сайте ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» [www.vfbank.ru](http://www.vfbank.ru) в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

**Заместитель Председателя Правления  
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**А.А. Пиликин**

