

Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе кредитная организация раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого кредитной организацией, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI приложения к Указанию № 4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, 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), 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	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-	-

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 01.07.2018

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 283-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:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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 283-П
на 01.07.2018

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 283-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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
на 01.07.2018

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)	-
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)	-
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)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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)	-

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска
на 01.07.2018

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	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.4

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

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	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
14	Всего	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной
организацией (банковской группой) кредитных ПФИ
в качестве инструмента снижения кредитного риска
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-

14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных
по уровню риска, при применении ПВР
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-
3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия
в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии
с упрощенным подходом на основе взвешивания
по уровню рисков (ПВР)
на 01.07.2018

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
						в том числе:						Всего
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	90%	-	-	-	-	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
5	Удовлетворительный	X	-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь	

				сть				потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	95%	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	120%	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
5	Удовлетворительный	X	-	-	140%	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	-	-	300%	-	-
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	-	-	300 - 400%	-	-
3	Прочие вложения в акции	-	-	400%	-	-
4	Итого	-	-		-	-