

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
по итогам первого полугодия 2019 года**

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками	12
3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	14
3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	17
4. Кредитный риск	18
5. Методы снижения кредитного риска	22
6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	23
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	27
8. Кредитный риск контрагента	27
не применимо	28
9. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	33
10. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	33
11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	33
12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	34
13. Информация о величине операционного риска	34
14. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	35
15. Информация о величине риска ликвидности	35
16. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	35
17. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	35
Приложение 1	37
Приложение 2	43

«Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по итогам первого полугодия 2019 года» (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 4481-У от 07.08.2017 г. "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы" и № 4482-У от 07.08.2017 г. "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 Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о процедурах управления рисками и капиталом показатели представлены на 01.07.2019 г., 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. Значения показателей являются последовательными и сопоставимыми друг с другом.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК».

Полное наименование головной кредитной организации банковской группы: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество.

Краткое наименование головной кредитной организации банковской группы: КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Юридический адрес: Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) сообщает, что не составляет консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (Далее - Положение Банка России 462-П) по состоянию на 1 июля 2019 года, так как влияние каждого участника банковской группы признается незначительным в соответствии с принципами существенности, определенными Учетной политикой банковской группы, согласно положениям которой влияние участника признается незначительным, если:

- размер балансовой стоимости активов участника группы не превышает 8% совокупной стоимости активов банковской группы;
- чистые активы участника группы не превышают 8% собственных средств (капитала) банковской группы;

в связи с чем данные в раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом приведены в отношении головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» - КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее-Банк).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК», подготовленная в соответствии с МСФО, раскрывается на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации», в блоке «Отчетность Банка» по адресу: www.energotransbank.com.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Информация о величине и элементах капитала Банка.

Величина капитала Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 г. "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Величина капитала Банка складывается из основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного. Величина добавочного капитал Банка на 01.04.2019 и 01.07.2019 равна нулю.

Таблица 1. Информация о величине и элементах капитала Банка (тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2019	01.07.2019
Собственные средства (капитал), итого	4 723 878	4 901 101
Основной капитал, итого	4 422 725	4 391 318

Наименование показателя	01.04.2019	01.07.2019
Базовый капитал, итого	4 422 725	4 391 318
Добавочный капитал, итого	0,00	0,00
Дополнительный капитал, итого	301 153	509 783

Подробная информация об источниках капитала содержится в Разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

1.2. Информация об уровне достаточности капитала, а также основные характеристики инструментов капитала представлены в Разделе 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

1.3. Таблица 2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 579 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	1 579 250
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	509 783
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	46 059 538	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	509 783
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	801 324	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	74 518
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	200 794	X		
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	34 261
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	373 469	X		
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	48 219 713	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

1.4. В связи с тем, что Банк не составляет консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России 462-П (в том числе, не предоставляет в надзорный орган форму 0409802 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)») по состоянию на 1 июля 2019 года, сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (Таблица 1.2. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У), а также сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (Таблица 1.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У) на 01.07.2019 г. не производилось по причине отсутствия информации для сопоставления.

Таблица 3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (Таблица 1.2. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	26, 27	Не применимо	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	Не применимо	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	1 579 250
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	Не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	Не применимо	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	509 783
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	Не применимо	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	509 783
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	Не применимо	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	Не применимо	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	Не применимо	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	Не применимо	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	74 518
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	Не применимо	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	Не применимо	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	Не применимо	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	34 261
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	Не применимо	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	Не применимо	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	Не применимо	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	Не применимо	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	Не применимо	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	Не применимо	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	Не применимо	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	Не применимо	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	Не применимо	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Таблица 4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (Таблица 1.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	11 516 333	1, 2	не применимо	
2	Средства в кредитных организациях			3	не применимо	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		65 605	6	не применимо	
3.1	производные финансовые инструменты	4	13	6	не применимо	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	65 592	6	не применимо	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом банковской группы
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
по итогам первого полугодия 2019 года.

4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	22 953 965	4.1.1	не применимо	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	8 148 929	4.1.2	не применимо	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	не применимо	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	9 171 478	5	не применимо	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	8 796	11	не применимо	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10	397 707	12, 13	не применимо	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	не применимо	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	не применимо	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	не применимо	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	не применимо	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	не применимо	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	не применимо	
13	Основные средства и материальные запасы	8	754 221	9	не применимо	
14	Всего активов	11	53 017 034	14	не применимо	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	не применимо	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости			15.3	не применимо	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	46 040 981	15.4, 15.5	не применимо	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	не применимо	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	1 275	16	не применимо	
19.1	производные финансовые инструменты	12	1 275	16	не применимо	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	не применимо	
20	Выпущенные долговые обязательства	14	718	15.6, 16.4	не применимо	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	16	239 200	18, 19	не применимо	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15	252 849	17	не применимо	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации			17.2	не применимо	

	(гудвила)					
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	не применимо	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	не применимо	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	не применимо	
24	Резервы на возможные потери			20	не применимо	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	не применимо	
26	Всего обязательств	17	46 535 023	21	не применимо	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18	1 655 615	22	не применимо	
27.1	базовый капитал			22.1	не применимо	
27.2	добавочный капитал			22.2	не применимо	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	4 198 984	33	не применимо	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19-21	627 412	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 34	не применимо	
30	Всего источников собственных средств	23	6 482 011	(35-34)	не применимо	

1.5. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК».

1.6. Участники банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", но не включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России 462-П на 01.07.2019 г.

Таблица 5. Участники банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в периметр регуляторной консолидации	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Источники собственных средств (тыс. руб.)		Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (сокращенное наименование - ООО «ЭТБ Капитал»).	+	-	303 878	уставный капитал	300 000	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	3 783	
Общество с ограниченной ответственностью «БАРС» (сокращенное наименование - ООО «БАРС»)	+	-	2 675	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-537	
Общество с ограниченной ответственностью «БОРДЕРО» (сокращенное наименование - ООО «БОРДЕРО»)	+	-	649	уставный капитал	12	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				нераспределенная прибыль	237	
Общество с ограниченной ответственностью «БОРСКОЕ» (сокращенное наименование - ООО «БОРСКОЕ»)	+	-	15 819	уставный капитал	10	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				переоценка внеоборотных активов	1 793	

«БОРСКОЕ»)				нераспределенная прибыль	-17 477	
Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРТАЙХ» (сокращенное наименование - ООО «ОБЕРТАЙХ»)	+	-	21	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-79	
Общество с ограниченной ответственностью «ОБЪЕКТ ПЛЮС» (сокращенное наименование - ООО «ОБЪЕКТ ПЛЮС»)	+	-	15 425	уставный капитал	10	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				нераспределенная прибыль	-2 250	
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ» (сокращенное наименование - ООО «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ»)	+	-	10 531	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-322	
Общество с ограниченной ответственностью «САРУМ» (сокращенное наименование - ООО «САРУМ»)	+	-	17 357	уставный капитал	10	41.20 Строительство жилых и нежилых зданий
				переоценка внеоборотных активов	10 169	
				нераспределенная прибыль	-14 625	
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕС» (сокращенное наименование - ООО «ЭНЕС»)	+	-	19 457	уставный капитал	12	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				нераспределенная прибыль	-329	
Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк» (сокращенное наименование - ООО «Балтмилк»)	+	-	80 022	уставный капитал	12	10.51 Производство молока (кроме сырого) и молочной продукции
				нераспределенная прибыль	10	

1.7. Фактические значения достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) превышают их минимально допустимые значения. Данные факты подтверждают достаточность капитала на покрытие рисков.

Таблица 6. Выполнение обязательных нормативов Банка

Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Допустимое нормативное значение, определенное ЦБ РФ, %	Фактическое значение, % на 01.04.2019г.	Фактическое значение, % на 01.07.2019г.
Норматив достаточности базового капитала банка	Н1.1	min 4,5	18.258	17.430
Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	min 6	18.258	17.430
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Н1.0	min 8	19.291	19.251

1.8. Информация о нормативах достаточности капитала, представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

1.9. Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.07.2019 г. составляет 89,60 %. По состоянию на 01.04.2019 г. данное соотношение составляло 93,62%.

1.10. На 01.07.2019 г. в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

1.11. На 01.07.2019 г. Банк имеет требования к контрагентам, являющимися резидентами стран, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 7. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам иностранных государств, тыс. руб.					Итого:
		организации	банки	гос. органы	ИП	физические лица	
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1	96	0	0	0	0	96
Литва	1	0	0	0	0	4	4
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		7,68	0	0	0	0,32	8

1.12. В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют показатели, на которые распространяются требования переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

1.13. В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в соответствии с которой определены принципы и подходы к определению достаточности капитала банка на покрытие всех принимаемых рисков, включая потенциальные неожиданные потери. В рамках процедур, предусмотренных Стратегией, установлены предельные уровни значимых рисков, оцениваемых количественно, определены подходы к определению необходимого капитала и необходимой достаточности капитала, целевой структуры собственных средств, плановые (целевые) уровни рисков, плановый (целевой) уровень капитала (показатели по ВПОДК).

1.14. На 2019 год в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом установлены показатели по ВПОДК исходя из параметров Бизнес – плана на 2019 с учетом масштабов и характера проводимых банком операций.

2. Информация о системе управления рисками

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы 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 N 4927-У (Приложение 2).

Таблица 8. Информация об основных показателях деятельности (данные из ф.813)

Номер строки	Наименование показателя	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Отклонение
1	Базовый капитал	4 391 318	4 422 725	- 31 407
2	Основной капитал	4 391 318	4 422 725	- 31 407
3	Собственные средства (капитал)	4 901 101	4 723 878	177 223
4	Активы, взвешенные по уровню риска	25 458 478	24 487 102	971 376
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17,43	18,26	- 0,83
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17,43	18,26	- 0,83
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	19,25	19,29	- 0,04
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,00	1,88	0,13
9	Антициклическая надбавка	0	0	-

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,00	1,88	0,13
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11,25	11,29	- 0,04
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	50 937 634	43 454 697	7 482 937
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8,62	10,18	- 1,56
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	59,55	97,25	- 37,71
22	Норматив текущей ликвидности Н3	108,03	117,20	- 9,17
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	86,88	87,85	- 0,97
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) максимальное значение	15,12	15,66	- 0,54
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	126,05	127,51	- 1,46
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0,47	0,50	- 0,03
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5,82	4,16	1,65
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 максимальное значение	5,82	4,16	1,65

Снижение норматива Н2 в отчетном периоде обусловлено изменением срочности размещения средств в активные операции.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага произошел в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности, а именно за счет средств, размещенных в Банке России на краткосрочной основе.

Динамика изменения показателей деятельности Банка в отчетном периоде свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

Расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 производится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица 9. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (тыс. руб.) (Таблица 2.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019 г.	данные на 01.04.2019 г.	данные на 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 172 745,00	12 637 630,00	1 053 819,60
2	при применении стандартизированного подхода	13 172 745,00	12 637 630,00	1 053 819,60
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	135 778,00	103 002,00	10 862,24
7	при применении стандартизированного подхода	135 778,00	103 002,00	10 862,24
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыми 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	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 043 339,00	8 780 994,25	723 467,12
21	при применении стандартизированного подхода	9 043 339,00	8 780 994,25	723 467,12
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 690 700,00	2 636 525,00	215 256,00
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	416 333,00	329 873,00	33 306,64
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 458 895,00	24 488 024,25	2 036 711,60

Общая сумма требований, взвешенная по уровню риска, в отчетном периоде увеличилась на 970 870,75 тыс. руб. или на 3,96%, основным образом за счет роста величины кредитного и рыночного рисков.

По состоянию на 1 июля 2019 года капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 4 901 101 тыс. руб., что превышает величину минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И исходя из минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств банка, в 2,41 раза.

3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. Под обременением актива понимается наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Фондирование с

использованием обременения привлекается в случае необходимости. По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имеет обремененных активов. Ресурсная база Банка стабильна, в составе источников фондирования банка присутствуют как собственные средства, включая провизии, так и средства клиентов – ЮЛ и ФЛ, привлеченные на срочной основе, а также средства клиентов до востребования. При этом Банк имеет возможность совершения сделок РЕПО с Банком России, а также дополнительного привлечения финансирования в виде средств Банка России, с обременением активов.

В таблицах 10.1 и 10.2 балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 10.1 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019 г.
(Таблица 3.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	43 004 964	8 911 289
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	64 872	0
2.1	кредитных организаций	-	-		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	64 872	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 911 289	8 911 289
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
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:	-	-	8 911 289	8 911 289
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 911 289	8 911 289
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 163 049	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	19 914 149	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 879 608	160 850 774,18
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 368 378	
8	Основные средства	-	-	569 354	
9	Прочие активы	-	-	134 265	

Информация предоставлена за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 10.2 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 г.
(Таблица 3.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	37 674 810	8 848 177
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	55 151	0
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	55 151	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 801 280	8 676 356
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
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:	-	-	8 801 280	8 676 356
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 801 280	8 676 356
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 472 940	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 509 590	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 801 471	171 821
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 315 161	-
8	Основные средства	-	-	570 647	-
9	Прочие активы	-	-	148 570	-

Информация предоставлена за вычетом резервов на возможные потери.

Основные изменения в отчетном периоде сумм необремененных активов, произошли в связи с ростом остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также увеличением объема средств, размещенных на депозит в Банке России.

3.2. Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, осуществляется на тех же счетах, что и необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

3.3. В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

3.4. При планировании структуры финансирования в рамках финансовой модели банк исходит из принципа сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам. Срочные процентные активы банка в части ссуд и портфеля ценных бумаг фондируются за счет стабильных источников срочного фондирования, включая собственные средства банка и вклады ФЛ. Источники фондирования, формируемые за счет обременения активов по сделкам РЕПО с Банком России, рассматриваются банком как альтернативные, используемые в целях покрытия возможного краткосрочного дефицита ликвидности.

3.5. Таблица 11.1 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 3.4. в соответствии с Указанием Банка России № 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	7 837 433	760 703
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	2

2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 034 059	941 085
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 034 059	941 085
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	108 663	83 102
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	71 065	51 078
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 598	32 024

Таблица 11.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 3.4. в соответствии с Указанием Банка России № 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	6 164 904	760 703
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		2
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 055 084	941 085
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 055 084	941 085
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		83 102
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42 387	51 078
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 018	32 024

В отчетном периоде увеличился остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с увеличением остатков на валютных счетах юридических лиц – клиентов банка.

3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

3.1.1. В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не являются системно значимыми кредитными организациями, признанными таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444, Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не заполняется.

3.1.2. Таблица 12.1 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемых в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) на 01.07.2019 г. (таблица 3.7 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У).

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка,	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств,	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для
-------	---------------------	--	--	-----------------------------------	--------------------------------

		процент	тыс. руб.			направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Литва	1,000	4	4	X	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1,000	96	96	X	X
3	Сумма	X	100	100	X	X
4	Итого	X	11 486 409	11 486 409	0,0	2 354 606,4

Таблица 12.2 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемых в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) на 01.01.2019 г. (таблица 3.7 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У).

№ 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	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1,000	89	89	X	X
3	Сумма	X	89	89	X	X
4	Итого	X	14 842 976	14 842 976	0,0	1 071 150,59

Методология географического распределения кредитного и рыночного рисков, применяемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в целях расчета антициклической надбавки соответствует Главе 3 Инструкции Банка России от 28.06.2019г. 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков».

Изменение величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, связано с изменением остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и изменением объема портфеля ценных бумаг.

4. Кредитный риск

4.1. Таблица 13 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2019 г. (таблица 4.1 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У), 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	Не применимо	716 945	Не применимо	8 748 645	2 182 160	7 283 430
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	x	Не применимо	8 402 288	9 722	8 392 566

3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	x	Не применимо	1 468 508	189 400	1 279 108
4	Итого	Не применимо	716 945	Не применимо	18 619 441	2 381 281	16 955 104

4.2. Ценные бумаги, 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 01.07.2019 г. и на 01.04.2019 отсутствовали в портфеле вложений Банка.

Таблица 14. 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 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У), тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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

4.3. Таблица 15.1 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" на 01.07.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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:	1 389 950	61,38	853 100	24,31	337 888	-37,07	-515 213
1.1	ссуды	1 089 950	63,13	688 100	29,62	322 888	-33,51	-365 212
2	Реструктурированные ссуды	1 096 963	20,93	229 568	7,58	83 100	-13,35	-146 468

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	273 460	27,26	74 553	6,64	18 148	-20,62	-56 405
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	900 762	25,81	232 513	6,54	58 912	-19,27	-173 601
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	80 337	27,53	22 121	5,71	4 587	-21,82	-17 534
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	142 314	50,00	75 764	0,00	18 922	-50,00	-56 843

Таблица 15.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" на **01.04.2019 г.** (тыс. руб.) (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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:	1 533 647	58.76	901 157	29.66	454 857	-29.10	-446 300
1.1	ссуды	1 164 267	58.50	681 132	28.70	334 200	-29.80	-346 932
2	Реструктурированные ссуды	1 119 545	15.53	173 904	7.50	83 973	-8.03	-89 931
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	253 370	23.04	58 372	5.99	15 168	-17.05	-43 204
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	712 886	21.34	152 099	5.67	40 441	-15.67	-111 658
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	79 596	22.88	18 215	4.77	3 800	-18.11	-14 415
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	73 307	50.00	39 251	0.00	3 529	-50.00	-35 722

В отчетном периоде с 01.04.2019 г. по 01.07.2019 г. снизилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и «Реструктурированные ссуды», в связи с частичным погашением ссудной задолженности.

Увеличение в отчетном периоде суммы по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, и по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, произошло в связи с заключением в отчетном периоде кредитных договоров, классифицированных по данным основаниям.

Во втором квартале 2019 г. увеличился объем условных обязательств кредитного характера по кредитным линиям заемщиков, деятельность которых была признана реальной по решению уполномоченного органа, в связи с классификации ряда заемщиков по данному фактору.

Таблица 16 Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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)	332 766
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)	396 137
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)	100 928
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	88 970
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)	716 945

Изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в связи с переходом в данную категорию ряда ссуд в период с 1 апреля 2019 г. по 30 июня 2019 г.

За отчетный период в категорию ссуд, просроченных более чем на 90 дней, из категории непросроченных, а также, просроченных менее чем на 90 дней, мигрировало 58 кредитных договоров на сумму 396 137,34 тыс. руб. (из них 3 кредитных договора на сумму 351 010,8 тыс. руб.). Из категории просроченных более чем на 90 дней в категорию непросроченных, а также просроченных менее 90 дней перешло 8 кредитных договоров на сумму 65 414,22 тыс. руб.

5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 17.1 Методы снижения кредитного риска на **01.07.2019** г., тыс. руб. (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием Банка России № 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	7 283 430	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 392 566	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	15 675 996	-	-	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	716 945	-	-	-	-	-	-

Таблица 17.2 Методы снижения кредитного риска на **01.01.2019** г., тыс. руб. (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием Банка России № 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	7 334 400	356	356	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 079 954	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	15 414 354	-	-	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	332 766	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований по строке «Кредиты» снизилась по причине частичного либо полного погашения ссуд. По строке «просроченные более чем

на 90 дней» произошло увеличение суммы в отчетном периоде в связи с миграцией в данную категорию ссудной задолженности из категорий непросроченные ссуды либо ссуды, просроченные менее 90 дней..

Увеличение суммы по строке «Долговые ценные бумаги» связано с приобретением Банком новых ценных бумаг.

6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

6.1 Таблица 18.1 Методы снижения кредитного риска на **01.07.2018** г., тыс. руб. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), 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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	22 984 175	0	22 984 175	0	0	57,31%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	x
3	Банки развития	0	0	0	0	0	x
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 028 026	0	8 028 026	0	1 965 095	164,08%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		0	0	0	0	x
6	Юридические лица	894 045	402 536	894 045	333 682	1 443 027	1072,94%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 257 870	876 573	7 257 870	0	7 690 805	181,50%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	67 273	0	67 273	0	50 753	19581,03%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	x
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	x
11	Просроченные требования (обязательства)	716 945	0	716 945	0	716 945	1837,34%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	x
13	Прочие	1 232 923	0	1 232 923	0	1 306 122	1068,42%
14	Всего	41 181 257	1 279 109	41 181 257	333 682	13 172 746	

Таблица 18.2 Методы снижения кредитного риска на **01.01.2019** г., тыс. руб. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), 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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 497 721	0	21 497 721	0	0	52.17%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	x
3	Банки развития	0	0	0	0	0	x
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 336 467	0	1 336 467	0	372 783	839.11%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		0	0	0	0	x
6	Юридические лица	1 483 658	462 416	1 483 658	349 929	2 273 429	611.61%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 084 399	723 950	7 084 043	0	7 098 262	158.31%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	53 291	0	53 291	0	46 515	21043.71%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	x
10	Вложения в акции	7 521	0	7 521	0	11 282	149107.88%
11	Просроченные требования (обязательства)	332 766	0	332 766	0	332 766	3370.06%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	x
13	Прочие	987 671	0	987 671	0	1 079 368	1135.44%
14	Всего	32 783 494	1 186 366	32 783 138	349 929	11 214 404	

В отчетном периоде существенно выросла сумма по строкам «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» и «Кредитные организации (кроме банков развития)» за счет увеличения суммы депозита в Банке России, а также роста остатков на корреспондентских счетах в Банке России.

6.2 Таблица 19.1 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 г., тыс. руб. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

[illegible]

[illegible]

Таблица 19.2 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019 г., тыс. руб. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

[illegible]

В отчетном периоде существенно выросла сумма по строкам «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» и «Кредитные организации (кроме банков развития)» за счет увеличения суммы депозита в Банке России, а также роста остатков на корреспондентских счетах.

7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имеют разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов для оценки кредитного риска, Таблицы 4.6-4.10 в соответствии с Приложением Указания Банка России № 4482-У, не заполняются.

8. Кредитный риск контрагента

Банк осуществляет идентификацию, мониторинг и оценку кредитного риска контрагента в случае, если величина указанного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным внебиржевым сделкам, превышает критерий существенности, величина которого составляет 1% и более процентов от величины активов, которым присущ кредитный риск.

За 1 полугодие 2019 года величина кредитного риска контрагента не превышала 1% от величины активов, которым присущ кредитный риск.

Таблица 20.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г. (Таблица 5.1 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	104	631	X	1.4	735	147
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	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	147

Таблица 20.2 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г. (Таблица 5.1 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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

В связи с тем, что на 01.01.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имели кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, таблица 18.2 Указания Банка России № 4482-У, не заполнялась.

Таблица 21. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019 г. (Таблица 5.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	33	417
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	33	417

В связи с тем, что на 01.01.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имели кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента, таблица 5.2 Указания Банка России № 4482-У, не заполнялась.

Таблица 22.1 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г. (Таблица 5.3 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но- мер	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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	735	0	0	0	0	0	735
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	735	0	0	0	0	0	735

Таблица 22.2 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г. (Таблица 5.3 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но- мер	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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имели кредитных требований, подверженных кредитному риску контрагента.

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имеют разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, Таблицы 5.4 раздела V Указания Банка России № 4482-У, не заполняется.

Таблица 23.1 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г. (Таблица 5.5 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
по итогам 1 квартала 2019 года.

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

Таблица 23.2 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г. (Таблица 5.5 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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

Но- мер	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
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Таблица 24.1 Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2019 г. (Таблица 5.6 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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

Таблица 24.2 Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019 г. (Таблица 5.6 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

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

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имеют разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, Таблица 5.7 раздела V Указания Банка России № 4482-У, не заполняется.

Таблица 25.1 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018 г., тыс. руб. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но-мер	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,	X	135 778
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
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	678 888	135 778
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего,	0	0
	в том числе:		
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

Таблица 25.2 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2018 г., тыс. руб. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Но-мер	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,	X	258 923
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего,	0	0
	в том числе:		
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	1 294 617	258 923
9	Гарантийный фонд	0	0

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего,	0	0
	в том числе:		
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

Изменения, отраженные в таблицах 22.1 и 22.2 в отчетном периоде с 01.01.2019 г. по 01.07.2019 г. произошли в связи со снижением остатков средств в АО «Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр"».

9. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не осуществляют операции подверженные риску секьюритизации, Таблицы 6.1-6.2, а также текстовая информация в соответствии с главой 8 раздела VI Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

10. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не осуществляют операции подверженные риску секьюритизации, Таблицы 6.3-6.4 главы 9 раздела VI Указания Банка России № 4482-У, не заполняются.

11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В 1 полугодии 2019 года на уровне группы не применялся подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 26.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019 г., тыс. руб. (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 696 211,5
2	фондовый риск (общий или специальный)	131 027
3	валютный риск	216 098,88
4	товарный риск	1,375
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	9 043 338,75

Таблица 26.2 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 г., тыс. руб. (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	10 056 217
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 874
3	валютный риск	219 269
4	товарный риск	309
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 277 670

Изменения величины рыночного риска в период с 01.01.2019 г. по 01.07.2019 г. связано с сокращение объема портфеля ценных бумаг на 34%.

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не применяют подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не заполняется.

12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не применяют подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска информация в соответствии с главой 12 Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

13. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска Банка, рассчитанная в соответствии с базовым индикативным подходом, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 г. 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска", составляет 215 256 тыс. руб.

Размер операционного риска, включаемого в расчет нормативов достаточности капитала, на 01.07.2019 г. составляет 215 256 тыс. руб. * 12,5 = 2 690 700 тыс. руб.

14. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

14.1. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

14.2. Показатель процентного риска (ПР) определяется в соответствии с Указанием Банка России 26.12.2017 г. 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Таблица 27. Процентный риск

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.	01.07.2019 г.
Процентный риск по рублевым операциям, %	4.4802%	4,6143%	4,5605%
Процентный риск по операциям в долларах, %	0.8537%	0,0605%	0,0704%
Процентный риск по операциям в евро, %	-	0,0585%	0,0921%

14.3. За отчетный период не произошло существенного изменения процентного риска в разрезе всех валют, процентный риск на 01.07.2019 г., а также на 01.04.2019 г. является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

15. Информация о величине риска ликвидности

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не являются системно значимыми кредитными организациями и не производят расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", данные в соответствии с главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не раскрываются.

16. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В связи с тем, что на 01.07.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не являются системно значимыми кредитными организациями и не обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не раскрывается.

17. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

17.1. Информация о нормативе финансового рычага приведена в строках 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 в Приложении 2.

17.2. Таблица 28. Динамика норматива финансового рычага Банка за период с 01.01.2019 г. по 01.07.2019 г.

Наименование норматива	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.07.2019
Норматив финансового рычага по "Базелю III", процент	8,7	10,2	8,6

Величина норматива финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 года, рассчитанный как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых

требований, подверженных риску, по сравнению с его величиной на 01.07.2019 г. снизилась на 1,6 п.п. и составила 8,6%. Это связано с незначительным снижением основного капитала на 31 407 тыс. руб. (за счет суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль) и увеличении балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 7 346 573 тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, связано с методикой расчета, а именно сумма прироста основных средств в бухгалтерском балансе учитывается в пассиве баланса, тогда как при расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага данный показатель входит со знаком минус.


Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

22 августа 2019 года



 Густова И.В.

 Андреева Т.В.

Приложение 1

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
27	22881700	1307

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной
организации банковской
группы)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" акционерное общество, КБ
"ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации
(головной кредитной
организации банковской
группы)

236016, г.КАЛИНИНГРАД, ул.КЛИНИЧЕСКАЯ,83А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности
капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1579250	1579250	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1579250	1579250	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2859180	2592511	
2.1	прошлых лет		2859180	2592511	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	5	61667	61667	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4500097	4233428	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	74518	83169	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	34261	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	108779	83169	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	5	4391318	4150259	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	5	4391318	4150259	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	509783	364044	28,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	509783	364044	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54 а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5	509783	364044	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1,6,5	4901101	4514303	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	25194698	25299291	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	25194698	25299291	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	25458478	25552986	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	5	17.430	16.405	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	5	17.430	16.405	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	5	19.251	17.666	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.2514	9.6234	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		166533	131949	10
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, приведены в таблице N 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101307В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 233 333 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1 233 333 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 14.05.2002
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.energotransbank.com

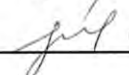
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

22 августа 2019 год



 Панкова Т.Г.

 Андреева Т.В.

Приложение 2

Код террито рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационны й номер (порядковый номер)
27	228817 00	1307

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	236016, г.КАЛИНИНГРАД, ул.КЛИНИЧЕСКАЯ,83А

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях
деятельности кредитной организации (банковской
группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснен ия	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
						8

КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	5	4391318	4422725	4150259	4155307
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4391318	4422725		
2	Основной капитал		4391318	4422725	4150259	4155307
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4391318	4422725		
3	Собственные средства	5	4901101	4723878	4514303	4761910
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6255421	6343799		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5	25458478	24487102	25552986	24524285
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	5	17.430	18.258	16.405	17.122
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.201	17.194		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	5	17.430	18.258	16.405	17.122
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		16.201	17.194		
						17.730
						17.730

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	5	19.251	19.291	17.666	19.417	20.233
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.856	24.413			
НАДЕВАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержки достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.251	11.291	9.623	11.417	12.233
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, Тыс. руб.		50937634	43454697	47754783	44939406	41090935
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		8.621	10.178	8.691	9.246	10.099

14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8.321	9.845			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	59.546	97.253	45.056	60.327	77.188
22	Норматив текущей ликвидности Н3	108.027	117.201	149.651	121.127	126.062
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	86.880	87.846	93.642	79.522	75.784
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
		длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
		15.116	15.66	13.549	12.809	12.964
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	126.052	127.507	134.415	103.769	112.962
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.465	0.497	0.340	0.217	0.187

	H16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов H16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		53133699
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	618
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	428224
7	Прочие поправки	821477
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	52741064

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		50617454
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		108779
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		50508675
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		735
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		735

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1279108
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		850884
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		428224
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4391318
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		50937634
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	8,62

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

22 августа 2019 года

Панкова Т.Г.

Андреева Т.В.

