

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК»  
по состоянию на 1 июля 2018 года.**

**Оглавление**

1. Общая информация о Банке. ....	2
2. Порядок составления отчетности. ....	2
3. Состав отчетности. ....	3
4. Раскрытие информации. ....	4
5. Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). ....	5
6. Таблица 2.1 - Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков. ....	7
7. Таблица 3.3 - Сведения об обремененных и необремененных активах. ....	8
8. Таблица 3.4 - Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. ....	9
9. Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. ....	10
10. Таблица 4.1 - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску. ....	11
11. Таблица 4.2 - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта. ....	12
12. Таблица 4.3 - Методы снижения кредитного риска. ....	13
13. Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу. ....	14
14. Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска. ....	15
15. Таблица 5.3 - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента. ....	17
16. Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. ....	18
17. Таблица 5.8 - Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. ....	18
18. Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода. ....	20

## 1. Общая информация о Банке.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ «ПФС-БАНК»
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Год основания Банка	7 июля 1993
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК	044525090
Корреспондентский счет	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408
Филиалы на территории РФ	1
Официальный сайт	<a href="http://www.pfsbank.ru">www.pfsbank.ru</a>
Страница раскрытия информации на сайте ЗАО «Интерфакс»	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954</a>

## 2. Порядок составления отчетности.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» составлены в соответствии со следующими основными нормативными указаниями Банка России:

- Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У (далее Положение 4482-У) "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом";
- Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Отчет составляется за период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года включительно.

Отчет составляется в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

Данные, указанные за предыдущие периоды, приводятся на основе сопоставимости данных.

### **3. Состав отчетности.**

Банк раскрывает информацию о рисках по формам таблиц Положения 4482-У при применении стандартизированного подхода.

Информация о значимых для Банка рисках, методов их оценки и управления, а также дополнительная информация раскрывается в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. (опубликована на официальном сайте банка 08.08.2018 в разделе «О Банке/финансовые показатели/отчеты за 2018 год») в п.16 «Кредитный риск», п.21 «Обеспечение по ссудам», п.22 «Оценка обеспечения», п.28 «Рыночный риск и его составляющие», п.29 «Управление рыночным риском», п.30 «Процентный риск», п.31 «Фондовый риск», п.32 «Валютный риск», п.33 «Значение операционного риска и его составляющих», п.34 «Риск потери ликвидности».

#### **Информация о рисках, раскрываемая на ежеквартальной основе:**

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала);

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков;

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах;

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами;

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

#### **Информация о рисках, раскрываемая на полугодовой основе:**

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску;

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта;

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска;

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу;

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска;

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;

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

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

#### **4. Раскрытие информации.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» размещается на официальном сайте Банка [www.pfsbank.ru](http://www.pfsbank.ru) в разделе «О Банке/финансовые показатели/отчеты за 2018 год».

5. Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Номер п/п.	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 025	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»	1	260 025
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 788 303	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«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	100 000
2.2.1				Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	95 557	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	242	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	242
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	270	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	270	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр.3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр.3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 592 020	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

6. Таблица 2.1 - Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 002 993	847 510	80 239
2	при применении стандартизированного подхода	1 002 993	847 510	80 239
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	7 253	6 175	580
5	при применении стандартизированного подхода	7 253	6 175	580
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	867 086	792 546	69 367
17	при применении стандартизированного подхода	867 086	792 546	69 367
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе	120 900	174 425	9 672
20	при применении базового индикативного подхода	120 900	174 425	9 672
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	675	128	54
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>1 998 907</b>	<b>1 820 784</b>	<b>159 912</b>

По сравнению с началом отчетного года произошло не существенное (менее 10%) увеличение суммы требований, взвешенных по уровню риска на 178 123 тыс.руб. в основном за счет переклассификации ценных бумаг Rusal Capital D.A.C. ISIN XS1625994022, номинированных в долларах США, из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые для погашения», которые подвержены рыночному (процентному) риску.

**7. Таблица 3.3 - Сведения об обремененных и необремененных активах.**

За 1 полугодие 2018 года обременение каких-либо активов Банка, а также списание активов в связи с утратой права на них, списание за счет сформированных резервов на возможные потери не происходило.

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:	0	0	1 651 252	832 721



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	71 794	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 355	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	68 439	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	882 555	832 721
3.1	кредитных организаций	0	0	621 840	621 840
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	621 840	621 840
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	260 715	210 881
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	210 881	210 881
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	49 835	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	39 260	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	12 579	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	170 336	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	334 282	0
8	Основные средства	0	0	95 372	0
9	Прочие активы	0	0	45 72	0

**8. Таблица 3.4 - Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Банк в своей деятельности проводит операции с нерезидентами РФ, доля таких операций не существенна в структуре активов Банка и связана в основном с покупкой долговых ценных бумаг нерезидентов РФ и предоставлением кредитов физическим лицам-нерезидентам. По сравнению с началом отчетного года произошло снижение доли вложений в долговые ценные бумаги нерезидентов на 118 906 тыс.рублей в связи с неблагоприятной ситуацией, сложившейся на финансовых рынках во 2 квартале 2018 года. Остальные показатели существенных изменений не претерпевали.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	8 931	10 853
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 931	10 853
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	50 301	169 207
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	111 433
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	50 301	57 774
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 782	10 274
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 782	10 274

**9. Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.**

По результатам анализа деятельности клиентов согласно п. 3.12.3 Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П в отношении трех заемщиков-юридических лиц Правлением Банка было принято решение о признании деятельности данных заемщиков реальной и не подпадающей под п. 1.9. Приложения №4 к Положению №590-П. Сумма требований по строке 1 таблицы по сравнению с аналогичными данными на 01.04.2018 уменьшилась на 9 496 тыс.рублей в связи с частичным погашением ссудной задолженности данных заемщиков.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный РВП				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 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:	50 626	50.00	25 313	14.06	7 119	-35.94	-18 194

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

1.1	ссуды	50 626	50.00	25 313	14.06	7 119	-35.94	-18 194
2	Реструктурированные ссуды	610	1.00	6	0.00	0	-1.00	-6
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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	6 060	50.00	3 030	5.00	303	-45.00	-2 727

**10. Таблица 4.1 - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.**

Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля составляет всего 4,7% по состоянию на 01.07.2018 года и 3,5% по состоянию на начало отчетного года.

Существенных изменений за 1 полугодие 2018 года не происходило.

Подробная информация о просроченной задолженности раскрыта в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года п.19 «Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность».

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	20 693	неприменимо	5 712	15 348	11 057

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

2	Долговые ценные бумаги	неприменимо.	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	20 693	неприменимо	5 712	15 348	11 057

**11. Таблица 4.2 - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.**

За 1 полугодие 2018 года балансовая стоимость ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта (просроченной более 90 дней) увеличилась на 7 371 тыс.руб. и в полной сумме приходится на долю кредитов, выданных физическим лицам. Банк на постоянной основе проводит работу с заемщиками в части недопущения просрочки по кредитам и уменьшения ее доли в общем объеме активов Банка.

Ценные бумаги в состоянии дефолта отсутствуют.

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)	13 322
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)	8 105
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)	-340
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-394

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)	20 693
---	---	--------

Определение просроченного актива, информация о просроченной задолженности в общем объеме просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам, а также распределение кредитных требований по географическому признаку раскрыты в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года п.19 «Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности».

### 12. Таблица 4.3 - Методы снижения кредитного риска.

Банк принимает различное обеспечение по выданным кредитам. За 1 полугодие 2018 года произошло уменьшение стоимости обеспечения на 67 589 тыс. рублей или 3,7% в связи со снятием с учета обеспечения по погашенной заемщиками ссудной задолженности.

Подробная информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам и обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери раскрыта в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года п.21 «Обеспечение по ссудам».

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	557 744	5 000	5 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	585 047	350 226	339 598	0	0	0	0
3	<b>Всего, из них:</b>	<b>1 142 791</b>	<b>355 226</b>	<b>344 598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	20 693	0	0	0	0	0	0

**13. Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.**

Активы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.07.2018г. составили 1 002 993 тыс. рублей, на начало отчетного года составляли 847 510 тыс. рублей, изменение составило 155 483 тыс. рублей в основном за счет увеличения средств на счетах, открытых в кредитных организациях на 96 142 тыс. рублей, увеличения ссудной задолженности, обеспеченной жилой недвижимостью на 44 145 тыс. рублей, переводом ценных бумаг одного эмитента из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые для погашения», а также применения повышенных коэффициентов взвешивания к вновь выдаваемым ссудам, у которых соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога составляет более 90% и/или изменения других условий.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	101 239	0	101 239	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	105 516	0	103 414	0	98 861	10
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	50 809	0	50 301	0	75 452	8
7	Розничные заемщики (контрагенты)	325 650	24 466	310 500	125	369 401	37
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	197 479	0	183 727	0	183 727	18
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	22 132	0	7 694	0	7 694	1
12	Требования (обязательства) с	176 124	0	160 589	0	240 884	24

	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	464 793	0	464 101	0	26 974	3
14	Всего	1 443 742	24 466	1 381 565	125	1 002 993	100

**14. Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.**

За 1 полугодие активы, с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, совокупно увеличились на 176 806 тыс. рублей, в том числе:

- с коэффициентом риска 0% - существенное изменение составило 54 625 тыс. рублей за счет увеличения средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России;
- с коэффициентом риска 20% - изменение составило 913 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 70% - изменение составило 1 029 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 100% - существенное изменение составило 79 907 тыс. рублей за счет увеличения средств на счетах, открытых в других кредитных организациях;
- с коэффициентом риска 110% - изменение составило -2 344 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 130% - изменение составило -2 342 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 150% - существенное изменение составило 36 505 тыс. рублей за счет переклассификации ценных бумаг одного эмитента из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые для погашения»;
- с коэффициентом риска 300% - существенное изменение составило 8 513 тыс. рублей за счет применения повышенного коэффициента взвешивания к вновь выдаваемым ссудам, у которых соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога составляет более 90%.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	101 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 239
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 691	0	0	0	0	97 723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 414
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	1 282	0	215 421	0	2 850	0	82 559	0	0	0	8 513	0	0	0	0	310 625
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	183 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	183 727
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	7 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 694
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160 589
12	Требования (обязательства) с повышенными	437 127	0	0	0	0	0	26 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	464 101
13	Прочие	538 366	5 691	0	0	1 282	0	531 539	0	2 850	0	293 449	0	0	0	8 513	0	0	0	0	1 381 690
14	Всего																				



**15. Таблица 5.3 - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.**

За 1 полугодие величина активов, подверженных кредитному риску совокупно увеличились на 176 806 тыс. рублей, в том числе:

- с коэффициентом риска 0% - существенное изменение составило 54 625 тыс. рублей за счет увеличения средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России;
- с коэффициентом риска 20% - изменение составило 913 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 100% - существенное изменение составило 79 907 тыс. рублей за счет увеличения средств на счетах, открытых в других кредитных организациях;
- с коэффициентом риска 130% - изменение составило -2 342 тыс. рублей (не существенно);
- с коэффициентом риска 150% - существенное изменение составило 36 505 тыс. рублей за счет переклассификации ценных бумаг одного эмитента из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые для погашения»;
- с коэффициентом риска свыше 150% (прочие) - существенное изменение составило 7 198 тыс. рублей за счет применения повышенного коэффициента взвешивания к вновь выдаваемым ссудам, у которых соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога составляет более 90%.

Но мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	101 239	0	0	0	0	0	0	0	101 239
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 691	0	97 723	0	0	0	0	103 414
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	50 301	0	0	50 301
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	406 842	2 850	82 559	9 795	0	502 046
8	Прочие	437 127	0	0	26 974	0	160 589	0	0	624 690

9	Итого	538 366	5 691	0	531 539	2 850	293 449	9 795	1 381 690
---	-------	---------	-------	---	---------	-------	---------	-------	-----------

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

По состоянию на 01.07.2018 года справедливая стоимость полученного обеспечения по операциям обратного репо с ценными бумагами составила 1 185 тыс. рублей (на начало года отсутствовало), справедливая стоимость предоставленного обеспечения по операциям прямого репо с ценными бумагами составила 350 226 тыс. рублей, на начало года – 390 399 тыс. рублей. Существенное изменение в сумме предоставленного обеспечения по прямому репо составило - 40 173 тыс. рублей в связи с уменьшением объема операций кредитования под залог высоколиквидных ценных бумаг.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	1 185	0
8	Долговые ценные бумаги Банка России (КОБР)	0	0	0	0	0	350 226
9	Итого	0	0	0	0	1 185	350 226

**17. Таблица 5.8 - Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента по состоянию на 01.07.2018 года составил 7 253 тыс. рублей, на начало отчетного года составлял 6 175 тыс. рублей. Изменение составило 1 078 тыс. рублей, что не является существенным.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО КБ «ПФС-БАНК» по состоянию на 1 июля 2018 года.*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>7 253</b>
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	36 267	7 253
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	11 645	2 329
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	0	0
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

**18. Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.**

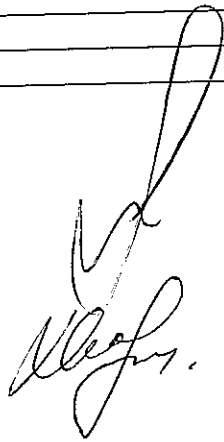
Величина финансовых инструментов, взвешенных по уровню риска за 1 полугодие 2018 года увеличилась на 74 540 тыс.рублей и составила 867 086 тыс. рублей, в том числе произошло:

- Уменьшение величины финансовых активов:
  - подверженных процентному риску на 134 529 тыс. рублей,
  - подверженных фондовому риску на 281 844 тыс. рублей,
  - подверженных валютному риску на 7 928 тыс. рублей.
- Увеличение величины опционов составило 498 841 тыс. рублей (на начало года отсутствовали).

Подробная информация о структуре вложений в ценные бумаги, а также процентном, фондовом и валютном рисках раскрывается в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. в п.24 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (опционы), п.25 «Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», п.26 «Вложения в финансовые активы, удерживаемы до погашения», п.28 «Рыночный риск и его составляющие», п.30 «Процентный риск», п.31 «Фондовый риск», п.32 «Валютный риск».

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>	
1	процентный риск (общий или специальный)	275 710
2	фондовый риск (общий или специальный)	76 969
3	валютный риск	15 566
4	товарный риск	0
	<b>Опционы:</b>	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	498 841
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	<b>Всего:</b>	<b>867 086</b>

Председатель Правления  
 ПАО КБ  
 Главный бухгалтер  
 13 августа 2018 года



И.А. Газин

Е.Е. Хворова