

**Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом
коммерческого банка «Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственности)
за 1 квартал 2018 года**

Настоящая информация подготовлена КБ "ОБР" (ООО) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018 г. на основании отчетности за 1 квартал 2018 г., составленной в российских рублях.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 05.06.2017г. По состоянию на 01 апреля 2018 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 апреля 2018 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 апреля 2018 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.04.2018 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 358254 тыс. рублей, что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2018 года составил 279638 тыс. руб. (на 01.01.2018 –279360 тыс. руб.). В связи с отсутствием элементов добавочного капитала, размер основного капитала равен размеру базового капитала. В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 195000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- эмиссионный доход – 13000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- резервный фонд – 79413 тыс. руб. за отчетный период изменений не было;
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 11448 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, составили 15022 тыс. руб.

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 64100 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 10280 тыс. руб.
- прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 4236 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.04.2018 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.04.2018, тыс. руб.
ООО НПП «ЭКРА»	27.06.2012	25.06.2018	7,75	5 000	100	-
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15 000	15 000	15 000
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6 000	6 000	6 000
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000

ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15 000	9 000	8 250
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2022	9,00	13 000	13 000	13 000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1 000	1 000	950
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10 000	10 000	10 000
ООО «Спорт-Цум»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1 000	950	900
Итого:				71 000	65 050	64 100

Характеристика инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808).

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2018 года.

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 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	208000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	203799	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	203799
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4201	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4201
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	471538	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	47	64100
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		64100	Из них: субординированные кредиты	X	64100
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	61527	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	791	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	791
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не	X		"Отложенные налоговые активы, не	21	

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	584621	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	79413	Резервный фонд	3	79413
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-2784	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-2784
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6079	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	6079
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	3854	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	4236

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 4,5 % и 6 % соответственно. По состоянию на 01.04.2018 г. все нормативы, установленные Центральным Банком РФ, соблюдаются. Оценка соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И осуществляется ежедневно.

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива	Минимально допустимое значение надбавок	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	1,875%	35,292	38,264
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6%		35,292	38,264
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8%		44,739	48,025

Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный период 2018 года составляло: по Н1.0 – 44,739 %, по Н1.1. – 35,292 %, по Н1.2. -35,292 %, максимальное: по Н1.0 - 48,782 %, по Н1.1. – 38,662 %, по Н1.2.- 38,662 %.

Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2018г составило 14,7 (на 01.01.2018 – 12,8)

В целях обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

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

тыс. руб.

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	520995	484474	41680	38758
2	при применении стандартизированного подхода	520995	484474	41680	38758
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	467	467	37	37
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-	-
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	128882	103104	10311	8248
17	при применении стандартизированного подхода	128882	103104	10311	8248
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	150425	150425	12034	12034
20	при применении базового индикативного подхода	150425	150425	12034	12034
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	800769	738470	64062	59077

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Требования Базель III устанавливают два уровня капитала: основной и дополнительный. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Сумма основного и дополнительного капиталов составляет собственные средства (капитал).

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	279637	279360
Дополнительный капитал	78616	75293
Итого капитал	358253	354653
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	78,1%	78,8%

В структуре собственных средств (капитала) Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств(капитала) Банка приняты в уменьшение в полном объеме в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П. Инструменты базового капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала) Банка, приняты в уменьшение в полном объеме.

В течении 1 квартала 2018 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риск ликвидности), а также нефинансовых рисков: операционного, правового и стратегических рисков, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание №3624-У) в Банке разработан комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в рамках действующей системы управления рисками и капиталом.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление и Председатель правления

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля; обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений контролируют достижения целевых уровней риска в части рисков, управление которых входит в их полномочия; взаимодействуют с отделом ПОДиФТ в части предоставления информации для расчета уровня риска.

Отдел ПОД и ФТ и СУР

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка; формирует отчетность по рискам.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков, установленных внутренними нормативными документами Банка; информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Политика по управлению значимыми рисками и капиталом
- Методика идентификации значимых рисков
- Политика по управлению кредитным риском
- Политика по управлению операционным риском
- Политика по управлению рыночным риском
- Политика по управлению риском концентрации
- Политика по управлению процентным риском
- Политика по управлению правовым риском
- Политика по управлению репутационным риском
- Политика по управлению ликвидностью
- Политика по управлению риском, связанным с предоставлением электронных средств платежа
- Положение о проведении стресс-тестирования
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и минимизация риска.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

С целью снижения уровней рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения - лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным

ограничениям (финансовые риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности),

- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

Принимаемый Банком уровень риска подразделяется на низкий, средний и высокий.

Банк оценивает уровень риска с помощью индикаторов пограничных значений (лимитов) (далее – индикаторы). Индикаторы служат сигналом для начала реализации мер, предусмотренных различными вариантами плана восстановления уровня риска.

Для каждого индикатора уровня риска существуют пороговые значения – 75% и 90% от лимита. Они служат сигналами раннего предупреждения и обеспечивают возможность раннего реагирования на ухудшение ситуации с уровнем риска.

Ограничение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Состав и периодичность отчетности по рискам, определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Первому заместителю председателя Правления Банка ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению Банка, Первому заместителю председателя правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежедневно размещается на внутреннем общедоступном информационном ресурсе Банка.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Политика и внутренние процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными лимитами концентрации риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы Банком выполняются.

2.2 Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2018 года.

Номер	Наименование показателя	Среднее значение за 1 квартал 2018 года			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения

			России		Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	767396	65367
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	17707	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	17707	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	67129	65367
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	5143	5143
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5143	5143
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	61986	60224
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	37313	37313
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	24673	22911
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	215533	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	65279	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	220392	-
8	Основные средства	-	-	138433	-
9	Прочие активы	-	-	40049	-

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк не имеет на балансе обремененных активов. В течение 1 квартала 2018 года Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

2.3 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

2.4 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на

инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017г. и №611-П от 23 октября 2017г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, кредитных организаций).

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, а также в течение 1 квартала 2018 года у Банка не было ценных бумаг, 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». Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности учитываются депозитарием «Газпромбанк» (АО), который соответствует критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требов аний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	25500	8,55	2180	4,24	1080	4,31	1100
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

2.5 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с

производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками. Банк не совершает сделок с ПФИ и сделок РЕПО. Соглашения о неттинге не заключаются.

2.6 Риск секьютеризации

Банк не участвует в сделках (операциях) по секьютеризации активов. По состоянию на 1 апреля 2018 года у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьютеризации.

2.7 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.04.2018 г. составила 105828 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 11538 тыс. руб.).

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категориях «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Корпоративные акции	14908	18199
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	9966	9868
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15175	14594
Корпоративные долговые ценные бумаги	46745	29807
Итого	86794	72468

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2018 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021		6,5	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Корпоративные долговые ценные бумаги	18.09.2018	22.01.2032	7,15	10,64

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021		6,5	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Корпоративные долговые ценные бумаги	01.03.2018	22.01.2032	7,84	9,5

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Субфедеральные и муниципальные облигации в отчетном периоде 2018 года были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), номинированные в валюте РФ, а так же номинированные в иностранной валюте у Банка отсутствуют.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствуют.

2.8 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;

- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц.

- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;

- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ №3097-У от 25.10.2013 г., с 01.01.2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н 1.1), основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.04.2018 г. величина операционного риска составила 12034 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 12034 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года:

наименование	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	67742	80148	50726
Чистые непроцентные доходы	26274	7442	8356
Доход	94016	87590	59082
Операционные риск	12034		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

наименование	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	67742	80148	50726
Чистые непроцентные доходы	26274	7442	8356
Доход	94016	87590	59082
Операционные риск	12034		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2018 г. составила 80229 тыс. руб.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

2.9 Информация о величине процентного риска

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорам или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1 апреля 2018 года						
Итого финансовые активы	240699	97467	90892	40597	279017	748672
Итого финансовые обязательства	17585	54770	59803	301867	429914	863939
Совокупный ГЭП на 1 апреля 2018 года	223114	42697	31089	-261270	-150897	-115267
1 января 2018 года						
Итого финансовые активы	232462	55155	111178	56179	270150	725124
Итого финансовые обязательства	17862	73354	41098	318030	383476	833820
Совокупный ГЭП на 1 января 2018 года	214600	-18199	70080	-261851	-113326	-108696

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Гэп-разрыв - это разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина гэпа, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода банка в результате колебаний процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) в совокупности по всем валютам Банк осуществляет на ежеквартальной основе не менее чем по двум сценариям:

Сценарий №1	Сценарий №2
Снижение собственных средств (капитала) на 5%.	Снижение собственных средств (капитала) на 10%.

(на основании отчетной формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".)

№	Наименование показателя	01.04.2018	Сценарий №1	Сценарий №2
1	Сумма взвешенных открытых длинных позиций (ВОДП)	834,75	834,75	834,75
2	Сумма взвешенных открытых коротких позиций (ВОКП)	-14641,01	-14641,01	-14641,01
3	Значение капитала	358 254	340 341	322 429
4	Показатель процентного риска (ПР) = Abs(стр.1-стр.2) / стр.3 *100%	3,9%	4,1%	4,3%
5	Запас (%)	16,1%	15,9%	15,7%
6	Уровень процентного риска	Низкий	Низкий	Низкий

По состоянию на 01.04.2018 при выполнении сценария № 1 запас по уровню процентного риска составляет 15,9%, при выполнении сценария № 2 - 15,7 %. При обоих сценариях стресс-тестирования Банк будет обладать достаточным размером собственных средств (капитала) для выполнения всех предъявляемых к ним требований.

2.8 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией и соответственно не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", не подлежит раскрытию информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

3. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Данные о показателе финансового рычага приведены в следующей таблице по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	279638	279360
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	781617	737365
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	35,8	37,9

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018 составило 35,8 %. По сравнению с 01.01.2018 его значение уменьшилось на 2,1 %.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском и расчет показателя финансового рычага представлен в следующей таблице по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	780412	746100
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	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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	13346	2683
7	Прочие поправки	12141	11427
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	781617	737365

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	2	4	5
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	769062	734682
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	791	0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	768271	734682
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	41754	26812
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	28408	24129
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	13346	2683
Капитал и риски			

20	Основной капитал	279638	279360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	781617	737365
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	35,8	37,9

Значение основного капитала существенно не изменилось.

На уменьшение значения показателя финансового рычага повлияло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018 по сравнению с 01.01.2018 на 44252 тыс.руб., что в свою очередь связано с увеличением номинальной величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 14942 тыс.руб по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

В нижеприведенной таблице указаны сведения об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

:

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	35.292			38.264		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	35.292			38.264		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	44.739			48.025		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	35.748			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	205.690			248.540		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	256.457			273.925		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	9,368			10.117		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.71			12.8		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	40.008			35.461		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.088			0.089		

13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)							
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4.84			2.30		

Существенных изменений значений обязательных нормативов в отчетном периоде не отмечается. Отмечается незначительное уменьшение размера нормативов достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0. Также значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) уменьшилось на 42,85 пункта.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Н.В. Хованова

"16" мая 2018 года