

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)
по состоянию на 01.07.2018**

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками.....	14
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.	16
4. Кредитный риск	18
5. Кредитный риск контрагента	27
6. Рыночный риск	30
7. Информация о величине операционного риска.....	31
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	31
9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	32

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о процедурах управления рисками и капиталом) АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - «Банк») составлена в соответствии с требованиями пунктов 4.2 и 4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 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». Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2 квартал 2018 года.

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: www.tenderbank.ru

В соответствии с Учетной политикой Банка, в целях настоящего раскрытия, уровень существенности устанавливается в размере 10% от капитала (113 047 тыс. руб.).

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе. Внешние требования к капиталу кредитных организаций установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) приводится в соответствии с разделами 1 и 5 формы отчетности 0409808.

Раздел I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I)

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.5	305000.000	305000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.5	397970.0000	385247.0000	33
2.1	прошлых лет		371560.0000	385247.0000	33
2.2	отчетного года		26410.0000	0.0000	

13	Резервный фонд	2.5	28800.0000	28800.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2.5	731770.0000	719047.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2.5	9209.0000	7595.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		756.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	1899.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2.5	9965.0000	9494.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	2.5	721805.0000	709553.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	1899.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	1899.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		721805.0000	709553.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		408665.0000	108724.0000

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	31093.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		408665.0000	139817.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2.5	0.0000	756.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2.5	0.0000	756.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2.5	408665.0000	139061.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1130470.0000	848614.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2116691.0000	1038946.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2116691.0000	1037047.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2116691.0000	1037047.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		34.1010	68.2950	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		34.1010	68.4210	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		53.4070	81.8300	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		28.1006	62.4205	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	10102252В	643 (РОССИЙСКИЙ) не применимо АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	305000	305000 RUB	
2	ООО "ОФИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКИЙ) дополнительный капитал АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	84000	84000 RUB	
3	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКИЙ) дополнительный капитал АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	12000	12000 RUB	

4	RODBER Ltd	Н/Р	826 (СОЕДИНЕН	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированны	120253	1900 USD
			НОЕ КОРОЛЕВС				й кредит (депози		
			ТВО ВЕЛИКОВР				т, заем)		
5	RODBER Ltd	Н/Р	826 (СОЕДИНЕН	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированны	26266	415 USD
			НОЕ КОРОЛЕВС				й кредит (депози		
			ТВО ВЕЛИКОВР				т, заем)		
6	ООО "ОФИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСК	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированны	40000	40000 RUB
			АЯ ФЕДЕРАЦИЯ				й кредит (депози		
)				т, заем)		
7	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСК	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированны	37000	37000 RUB
			АЯ ФЕДЕРАЦИЯ				й кредит (депози		
)				т, заем)		

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

Номер	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	305 000	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	305 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	305 000
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	408 665
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	942 262	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	408 665
2.2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	319 519	из них: субординированные кредиты	X	319 519
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	11 536	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 209	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9 209	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 209
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	0	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	756
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, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 671 559	X	X	X

7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

1.3. Информация о выполнении требований к капиталу во 2 кв. 2018 года

	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Величина достаточности базового капитала Н1.1 (минимальное значение 4.5%)	70.486%	68.623%	49.255%	34.101%
Величина достаточности основного капитала Н1.2 (минимальное значение 6%)	70.486%	68.623%	49.255%	34.101%
Величина достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимальное значение 8%)	102.085%	100.967%	78.24%	53.407%

1.4. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств во 2 кв. 2018 года

	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	695 932	695 249	721 733	721 805
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 007 930	1 022 934	1 146 452	1 130 470
Соотношение основного и собственного капитала, %	69.05%	67.97%	62.95%	63.85%

1.5. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

1.6. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали требования к контрагентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

1.7. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

В течение отчетного периода Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)".

1.8. В случае раскрытия Банком в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения

показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В целях раскрытия информации Банком не используется коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала).

2. Информация о системе управления рисками.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 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:	1 855 074	720 443	148 406
2	при применении стандартизированного подхода	1 855 074	720 443	148 406
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
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			
12	Риск секьюритизации (за	0	0	0

	исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 819	34 263	706
17	при применении стандартизированного подхода	8 819	34 263	706
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	249 363	232 638	19 949
20	при применении базового индикативного подхода	249 363	232 638	19 949
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 113 256	987 344	169 061

В течение отчетного периода кредитный риск увеличился на 1 134 631 тыс. руб. по причине роста портфеля банковских гарантий, кредитного портфеля юридических лиц и кредитного портфеля физических лиц. Активы, взвешенные по уровню риска, в течение отчетного периода увеличились на 1 125 912 тыс. руб. по причине увеличения объема вышеуказанных банковских портфелей.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам 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:	1 106	0	1 666 480	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	100 787	100 787
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	215 345	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 106	0	820 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	201 184	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	312 398	0
8	Основные средства	0	0	10 995	0
9	Прочие активы	0	0	5 771	0

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по

ним отсутствуют. Основным видом операций, осуществляемым с обременением активов, являются обязательства по размещению денежных средств Банка на гарантийном депозите в ПАО "РОСБАНК" для обеспечения операций с пластиковыми картами.

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения:

1. Увеличение показателя "долговые ценные бумаги, всего". Увеличение произошло по причине покупки долговых ценных бумаг – облигаций Министерства Финансов РФ, выпуск ОФЗ 26216.
2. Снижение показателя "средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях". Снижение произошло за счет сокращения объема денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях.
3. Увеличение показателя "межбанковские депозиты". Увеличение произошло в результате роста объема размещения денежных средств на депозите в Банке России.
4. Увеличение показателя "ссуды, предоставленные физическим лицам". Увеличение произошло по причине роста объема кредитного портфеля физических лиц.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	банкам – нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	155 935	138 163
4.1.	банков - нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	150 504	135 589
4.3.	физических лиц – нерезидентов	5 431	2 574

В течение отчетного периода существенные изменения отсутствовали.

4. Кредитный риск

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	660 485	39 937	620 548
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	100 787	0	100 787
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 049 681	10 452	1 039 229
4	Итого		0		1 810 953	50 389	1 760 564

4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода существенных изменений данных, представленных в Таблице, не происходило.

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 №590-П и Положением Банка России №283-П

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Реструктурированные ссуды	56400	28.00	15792	2.89	1629	25.11		14163
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
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	0.00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

В течение отчетного периода существенных изменений данных, представленных в Таблице, не происходило.

4.2. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	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	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали существенные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

4.3. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	109 205	511 343	486 565	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	100 787	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	209 992	511 343	486 565	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода совокупный кредитный портфель Банка увеличился с 330 686 до 620 548 тыс. рублей. В результате этого произошло увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований с 54 775 до 109 205 тыс. рублей, обеспеченных кредитных требований с 275 911 до 511 343 тыс. рублей.

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг увеличилась с 0 до 100 787 тыс. рублей по причине покупки выпуска облигаций ОФЗ 26216, эмитированных Министерством финансов РФ.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	758 504	0	758 504	0	37 925	5.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	214 471	0	214 365	0	47 254	22.04%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	2 813	341 835	2 813	338 417	341 230	100.00%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	659 712	742 910	619 722	735 876	1 428 665	105.39%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0.00%
14	Всего	1 635 500	1 084 745	1 595 404	1 074 293	1 855 074	

В течение отчетного периода балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, увеличилась с 737 391 до 1 855 074 тыс. рублей.

Основное влияние на увеличение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, оказали следующие события:

- увеличение объема портфеля банковских гарантий с 211 021 до 1 039 229 тыс. рублей;
- увеличение объема кредитного портфеля юридических лиц с 150 304 до 242 115 тыс. рублей;
- увеличение объема кредитного портфеля физических лиц с 178 867 до 376 243 тыс. рублей.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	720 579	0	0	0	0	0	37 925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	758 504
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	208 889	0	0	0	0	5 476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	214 365
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	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	0	0	341 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	341 230
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35 064	0	0	0	0	0	1 115 072	0	46	0	201 810	0	0	0	3 606	0	0	0	1 355 598

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	755 643	208 889	0	0	0	0	1 499 703	0	46	0	201 810	0	0	0	3 606	0	0	0	2 669 697

В течение отчетного периода существенные изменения произошли в следующих группах активов:

- Активы, взвешенные по уровню риска 100%, увеличились с 231 763 до 1 499 703 тыс. рублей по причине роста объема портфеля банковских гарантий с 211 021 до 1 039 229 тыс. рублей, увеличения портфеля ссудной задолженности юридических лиц с 150 304 до 242 115 тыс. рублей и увеличения кредитного портфеля физических лиц с 178 867 до 376 243 тыс. рублей;
- Активы, взвешенные по уровню риска 150%, увеличились с 114 162 до 201 810 тыс. рублей по причине предоставления кредита юридическому лицу с коэффициентом риска 150%.

5. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01 июля 2018 года, Банк осуществлял клиринговые операции через организацию НКЦ, исполняющую функции центрального контрагента. В течение отчетного периода величина, подверженная кредитному риску контрагента, снизилась с 352 507 до 145 174 тыс. рублей по причине снижения объема размещенных в Банке «НКЦ» (АО) денежных средств.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		145 174							145 174
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого		145 174							

5.2. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс.руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	29 035
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	145 174	29 035
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	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

В течение отчетного периода величина, подверженная кредитному риску контрагента, снизилась с 70 501 до 29 035 тыс. рублей по причине снижения объема размещенных в Банке «НКЦ» (АО) денежных средств.

6. Рыночный риск

6.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	705.51
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	8 819

В течение отчетного периода произошло снижение уровня рыночного риска с 67 108 до 8 819 тыс. рублей по причине существенного сокращения объема открытых валютных позиций.

7. Информация о величине операционного риска

7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска, тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.07.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	18 611	19 949
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	372 210	398 987
чистые процентные доходы	260 624	268 312
чистые непроцентные доходы	111 586	130 675

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	12 503.92	114.4	-261.35	-679.41
в % от собственных средств	1.11%	0.01%	-0.02%	-0.06%
в рублях	14 262.38	128.08	-23.69	-674.34
в долларах США	-624.64	-5.77	-156.55	-3.97
- 200 базисных пунктов	-12 503.92	-114.4	261.35	679.41
в % от собственных средств	-1.11%	-0.01%	0.02%	0.06%
в рублях	-14 262.38	-128.08	23.69	674.34
в долларах США	624.64	5.77	156.55	3.97

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

9.1. Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	721805.0	695932.0	709553.0	709349.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	2804407.0	1762145.0	1678767.0	1358694.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	25.7	39.5	42.3	52.2

7.2. Разделы 1 и 2 формы отчетности 0409813

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	2.6	4.5	34.1	68.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.6	6.0	34.1	68.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.6	8.0	53.4	81.8
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)		3.0	25.7	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.6	15.0	463.9	148.3
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.6	50.0	468.6	348.2
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.6	120.0	38.6	31.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.6	25.0	максимальное значение 21.2	длительность 15.6
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	2.6	800.0	100.6	35.5
11	Норматив максимального размера кредитов,	2.6	50.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1781570
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1042696
7	Прочие поправки		19859
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2804407

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1771676.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9965.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1761711.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника		0.00

	клиринга к центральному контрагенту по исполнению		
	сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении		0.00
	базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.00
	кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0.00
	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	итога:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными		0.00
	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части		0.00
	(требований и обязательств) по операциям		
	кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.00
	операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.00
	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными		0.00
	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,		
	15 за вычетом строки 13), итога:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным		1073896.00
	обязательствам кредитного характера (КРВ'),		
	всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов		31200.00
	кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам		1042696.00
	кредитного характера (КРВ') с учетом поправок		
	(разность строк 17 и 18), итога:		
Капитал риска			
20	Основной капитал		721805.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		2804407.00
	требований под риском для расчета показателя		
	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		
	всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III		25.74
	(строка 20/ строка 21), процент		

1. Изменение значения показателя финансового рычага в течение отчетного периода обусловлено ростом основного капитала Банка на 25 873 тыс. руб. и увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера на 893 633 тыс. рублей. Фактическое значение норматива финансового рычага Н1.4 в течение отчетного периода находилось в пределах допустимого нормативного значения, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И.
2. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Информация, предусмотренная Таблицами 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У отсутствует, так как Банком не используется подход на основе внутренних рейтингов.

Информация, предусмотренная Таблицами 5.1, 5.2, 5.5, 5.6, 6.1 – 6.4 и главой 8 раздела VI Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У отсутствует, так как в течение отчетного периода Банком не осуществлялись операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, сделки с ПФИ и сделки секьюритизации.

Председатель Правления

И.В. Максимова