



**Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

**за период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск .....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	15
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	16
Раздел VII. Рыночный риск .....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....	17

## Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №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» (далее – Указание №4482-У).

В настоящем документе раскрыта информация, для которой предусмотрена публикация на ежеквартальной основе. Прочая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сроки, определенные Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящий документ доступен на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>.

Публикуемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка доступны на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/otchetnost/>.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Информация, представленная в настоящем документе, не требует аудиторского подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приводится в разделах 1 и 5 формы 0409808, которая раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (формы 0409808), с элементами собственных средств (капитала) приведены в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

**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	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
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	3 006 528
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34 138 114	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	3 006 528
2.2.1		X	2 164 613	из них: субординированные кредиты	X	1 992 819

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
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	28 661	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 727	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	15 727	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 727
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	26 721	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	26 721	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 470	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

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
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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	37 699 947	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

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
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

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация по форме Таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и по форме Таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора», предусмотренным Указанием №4482-У, не раскрываются.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу и к уровню его достаточности, установленные Банком России.

Основной капитал Банка на 01.04.2018 составляет 3 885 072 тыс. руб., что составляет 56% от собственных средств (капитала) Банка.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №395-П.

Антициклическая надбавка по контрагентам Банка: организациям, банкам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам установлена в размере равном нулю.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 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 (на 01.04.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 779 822	26 474 795	1 902 386
2	при применении стандартизированного подхода	23 779 822	26 474 795	1 902 386
3	при применении ПВР	0	0	0
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	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных 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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018)
1	2	3	4	5
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 583 710	5 144 946	366 697
17	при применении стандартизированного подхода	4 583 710	5 144 946	366 697
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	204 792	204 792	16 383
20	при применении базового индикативного подхода	204 792	204 792	16 383
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	66 803	66 803	5 344
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	28 635 127	31 891 336	2 290 810

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 использовано значение уровня достаточности капитала, составляющее 8%.

Кредитный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 2 694 973 тыс. рублей в связи с увеличением активов с низким уровнем риска. Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 521 236 тыс. рублей в связи с уменьшением размера активов, по которым рассчитывается рыночный риск, а именно снижением величины валютного риска и объема портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об активах, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

*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:	0	0	39 853 582	23 996 322
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	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	26 756 116	23 894 216
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	644 090	91 633
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	644 090	91 633
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	22 664 191	20 354 749
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 733 564	13 424 122
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 930 627	6 930 627
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	688 726	0

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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 918 934	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 230 069	102 106
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	945 495	0
8	Основные средства	0	0	28 137	0
9	Прочие активы	0	0	2 286 107	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение привлеченных средств, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по справедливой стоимости. Имущество, переданное Банком в обеспечение привлеченных средств, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Банк перестает учитывать активы как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства и средства клиентов Банка (физических и юридических лиц), привлеченные без обременения активов. В отчетном периоде Банк осуществлял операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, иные операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО. Финансовые вложения Банка представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по таким операциям.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и внутрисуточных кредитов, а также ломбардных кредитов. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

За 1 квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Балансовая стоимость обремененных активов (гр. 3 строки 1 и 3) уменьшилась на 100% в связи с отсутствием на конец каждого месяца отчетного квартала сделок прямого РЕПО.
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) уменьшились примерно на 44%.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

**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:	13 087 309	11 455 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 087 309	11 455 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 665 937	1 666 123
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 655 377	1 655 377
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 560	10 746

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены преимущественно вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации.

В 1 квартале 2018 года произошли следующие существенные изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами: прирост на 14% суммы долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, за счет приобретения еврооблигаций эмитентов стран ОЭСР в портфель ценных бумаг «до погашения».

## Раздел IV. Кредитный риск

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Соответствующая информация приведена в Таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"*

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П <sup>1</sup>	в соответствии с Указанием Банка России N 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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.1, не было.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П, приведены в Таблице 4.1.2.

<sup>1</sup> Здесь и далее: с 19.03.2018 – Положение Банка России N 611-П.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	685 741	44.53	305 356	20.13	138 020	-24.40	-167 336
1.1	ссуды	684 606	44.57	305 120	20.13	137 784	-24.44	-167 336
2	Реструктурированные ссуды	790 641	17.92	141 706	8.02	63 384	-9.90	-78 322
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	46 090	8.52	3 926	8.37	3 858	-0.15	-68
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"), Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России №4482-У.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В связи с вышеуказанной информацией Таблицы 5.7 "Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта", предусмотренной Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация Раздела VI, предусмотренного Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», предусмотренной Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Объем требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.04.2018 составил 204 792 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка и, как следствие, капитала Банка в разрезе видов валют при сдвиге процентной ставки на 200 базисных пунктов (б. п.) приведен в Таблице.

Валюта	тыс. руб.	
	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-196 852	+196 852
Доллар США	-11 265	+11 265
Евро	-12 386	+12 386
Итого	-220 498	+220 498

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». В связи с вышеуказанным информация Главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», предусмотренной Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.



## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, которые раскрываются в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка.

Обязательные нормативы в течение 1 квартала 2018 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.04.2018 года составило 13,6% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.04.2018 года составило 13,6% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1\_0) на 01.04.2018 года составило 24,1% (на 01.01.2018 года - 21,4%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.04.2018 года составило 57,3% (на 01.01.2018 года - 160,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2018 года составило 184,1% (на 01.01.2018 года - 178,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.04.2018 года составило 12,2% (на 01.01.2018 года - 12,4%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2018 года составило 21,0% (на 01.01.2018 года - 20,6%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.04.2018 года составило 274,5% (на 01.01.2018 года - 246,3%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.04.2018 года составило 1,9% (на 01.01.2018 года – 1,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.04.2018 составило 0,2% (на 01.01.2018 года – 0,2%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2018 года составили 0% (на 01.01.2018 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на 01.04.2018 года составило 9,3% (на 01.01.2018 года - 8,8%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.04.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 103,2% за счет снижения величины высоколиквидных активов и увеличения обязательств «до востребования».

- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 28,2%. Причиной стало увеличение величины крупных кредитов.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 года составил 9,87% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2018г. (37 419 681 тыс. руб.) и составила 39 362 900 тыс. руб. на 01.04.2018г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,53%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

Председатель Правления



Марихина В. В.

Главный бухгалтер



Смирнова Ю. В.