

АО КБ «Пойдём!»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом на 1 апреля 2018 года**

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре капитала и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков приведена в Публикуемой финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2018 (далее – Отчетный период), размещенной на сайте www.poidem.ru в разделе «Раскрытие информации» подраздел «Финансовая отчетность» (далее – Публикуемая отчетность), в составе формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (стр. 4-6) и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» (стр. 8).

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018 (далее – Отчетная дата) представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1, тыс. руб.

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	496 050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	496 050	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	496 050
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	808 739
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 026 202	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	808 739
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	489 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	418 749	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	68 859	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	68 859	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	68 859
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	68 174	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	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	10 908 065	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 000	"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"	55	0

В Отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом на 2018 год.

Увеличение величины собственных средств (капитала) в Отчетном периоде составило 309 404 тыс. руб.

По состоянию на Отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 677 742 тыс. руб., величина основного капитала – 1 869 003 тыс. руб., величина дополнительного капитала – 808 739 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет 69.8 %.

По состоянию на Отчетную дату:

- В Основной капитал включены:
 - уставный капитал в размере 4 462 тыс. руб. и эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Изменений в Отчетном периоде не произошло.
 - Резервный фонд в размере 756 тыс. руб. (сформирован полностью, изменений не произошло);
 - нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторами, в размере 1 441 056 тыс. руб. (увеличение на 272 861 тыс. руб. за Отчетный период).
- Основной капитал уменьшен на величину:
 - нематериальных активов, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 68 859 тыс. руб. (увеличение на 19 214 тыс. руб. за Отчетный период).
- В Дополнительный капитал включены:
 - нераспределенная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами, в размере 319 641 тыс. руб.
 - субординированные кредиты на сумму 489 000 тыс. руб. (снижение за Отчетный период 5 500 тыс. руб.):

По состоянию на Отчетную дату Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2016 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.

Начиная с отчетности за 05.08.2017г. субординированный кредит, полученный от ОАО КБ " Пробизнесбанк" от 05.08.2011г. в сумме 110 000 т.р. со сроком окончания 05.08.2022г., включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями п. п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения № 395-П. На 01.04.2018 значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 99 000 тыс.руб.

- прирост стоимости основных средств за счет переоценки 98тыс. руб.

По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Таблица 2.1.

(тыс. рублей)

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,	13 180 222	12 456 063	1 054 418
2	при применении стандартизированного подхода	13 180 222	12 456 063	1 054 418
3	при применении ПВР*	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	1 019	958	82
5	при применении стандартизированного подхода	1 019	958	82
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях**	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	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**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора**	Не применимо	Не применимо	Не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	0	52 477	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	52 477	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе	7 206 325	7 301 575	576 506
20	при применении базового индикативного подхода	7 206 325	7 301 575	576 506
21	при применении стандартизированного подхода**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода**	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	177 935	167 452	14 235
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)	20 565 501	19 978 525	1 645 240

* На Отчетную дату у Банка отсутствует разрешение на применение расчета величины кредитного и операционного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

** Строки 6, 11, 18, 21, 22 не заполняются банками на индивидуальной основе.

Совокупный уровень рисков, принятый Банком на Отчетную дату составил 20 565 501 тыс. руб. (увеличение за Отчетный период на 586 976 тыс. руб.). **Минимальные требования к капиталу на покрытие указанного уровня риска составляют 1 645 840 тыс. руб.** (увеличение за Отчетный период на 46 958 тыс. руб.). **На Отчетную дату фактический размер собственных средств Банка покрывает минимальные требования на 162,7%.**

Наибольший вклад в совокупный уровень рисков, принятых Банком, оказывают:

- Кредитный риск: 64% от совокупного уровня рисков, 13 180 222 тыс. руб. Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом. Увеличение кредитного риска за Отчетный период составило 724 159 тыс. руб. Кредитный риск сформирован, в основном, за счет портфеля потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.
- Операционный риск: 35% от совокупного уровня рисков, 7 206 325 тыс. руб. Снижение за Отчетный период составило 95 250 тыс. руб. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с базовым индикативным подходом. Изменение величины операционного риска связано с изменением совокупного значения чистых процентных и чистых непроцентных доходов за периоды 2014-2016 годы и 2015-2017 годы.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

В отчетном периоде Банке не осуществлял сделки, вследствие которых на активы Банка накладывается обременение. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка на Отчетную дату приведены в таблице 3.3

Таблица 3.3, 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:	-		12 631 018	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
2.1	кредитных организаций	-			
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-			
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-			
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-			
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-			
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-			
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		101 049	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		876 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим	-		13 215	0

	лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		9 940 932	0
8	Основные средства	-		412 200	0
9	Прочие активы	-		276 779	0

На Отчетную дату отсутствуют активы, переданные в обеспечение. Также на Отчетную дату отсутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 3.4:

Таблица 3.4, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату
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:	15 205	17 909
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	15 205	17 909

В Отчетном периоде Банк осуществлял операции с контрагентами, являющимися нерезидентами, только в части операций, связанных с операциями по привлечению денежных средств. За Отчетный период сумма обязательств Банка перед нерезидентами сократилась на 2 704 тыс. руб.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Банк в Отчетном периоде не осуществлял операции с ценными бумагами. По состоянию на Отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, в связи с чем Банк не раскрывает в настоящем разделе таблицу 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».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 611-П) представлены в Таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2
(тыс. рублей)

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:	0							
1.1	ссуды	0							
2	Реструктурированные ссуды	0							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80 559	21%	16 917	3,53%	2 841	-17,47%	14 076	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						

В течение Отчетного периода произошло заметное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам: на 80 072 тыс. руб. Данное увеличение связано с запуском в Отчетном периоде новой программы кредитования «Простое решение – 5». Целевой аудиторией Программы являются платежеспособные заемщики, обсуживаемые в Банке, которым необходимы заемные денежные средства, и которым неудобно обслуживать в Банке одновременно несколько потребительских кредитов. Программа позволяет заемщику получить необходимую сумму заемных средств и консолидировать ссудную задолженность перед Банком в рамках одного кредитного договора. По данным ссудам Правлением Банка принято решение об отсутствии признаков обесценения, ссуды включаются в состав портфелей однородных ссуд с увеличенным процентом резервирования (относительно потребительских ссуд, выдаваемых по иным программам кредитования).

4.2. Методы снижения кредитного риска

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

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

Банк на Отчетную дату не использует ПВР при оценке кредитного риска, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк на Отчетную дату не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, при оценке кредитного риска Контрагента, в связи с чем не раскрывает в настоящем разделе Таблицу 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».

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной основе.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается кредитными организациями на индивидуальном уровне.

8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Для оценки Операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П). Требования к капиталу на покрытие Операционного риска на Отчетную дату составили 576 506 тыс. руб. (снижение требований к капиталу на покрытие операционного риска за Отчетный период составило 7 620 тыс. руб.).

9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк в своей деятельности использует в основном финансовые инструменты, номинированные в Российских рублях. Валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину и являются инструментами срочностью «До востребования». В связи с чем Банк не раскрывает информацию о влиянии изменении процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-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 от 24 ноября 2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У).

Риск процентной ставки на Отчетную дату составляет 67 997 тыс. руб., что составляет 2,5% от величины Собственных средств (Капитала) Банка и 21,1% от размера Финансового результата Банка за Отчетный период.

Соответственно, увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на 2,5% и 21,1% соответственно. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению Собственных средств (Капитала) и Финансового результата Банка на 2,5% и 21,1% соответственно.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация из данной главы не раскрывается на ежеквартальной основе.

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

На Отчетную дату Банк не является системно-значимой кредитной организацией, в связи с чем не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Сведения об обязательных нормативах Банка приведены в составе Публикуемой отчетности в составе формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1 (стр. 11). Ниже в таблице 11/1 приведены сведения о величине обязательных нормативах по состоянию на начало и на конец Отчетного периода:

Таблица 11/1
(%)

Показатель	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5%	9,1	8,0	1,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	9,1	8,0	1,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8%	13,0	11,9	1,1
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	14,9	11,9	3,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	83,2	83,5	-0,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	109,8	106,3	3,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	61,4	83,6	-22,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	max 25%	0,4	0,4	0,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50%	0,3	0,0	0,3
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,7	0,3	0,4
Норматив исполз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	max 25%	0,1	0,0	0,1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	1,0	0,4	0,6

Банк на протяжении Отчетного периода соблюдал все установленные Банком России нормативы.

По состоянию на Отчетную дату нормативы достаточности базового и основного капитала составили 9,1 % при минимальном значении 4,5% и 6%, соответственно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,0 % при минимальном 8%. По состоянию на Отчетную дату Банком также соблюдаются надбавки ко всем нормативам достаточности капитала банка.

По состоянию на Отчетную дату у Банка низкая концентрация требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков). Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) составили 0,4% и 0,4% при ограничениях Банка России в размере 25% и 20% соответственно.

Также Банк обладает значительными запасами ликвидности в отношении соблюдения нормативов мгновенной ликвидности банка (Н2), текущей ликвидности банка (Н3), долгосрочной ликвидности банка (Н4).

Сведения о финансовом рычаге Банка приведены в составе Публикуемой отчетности в составе форм отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раздел 4 (стр. 8) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 2 (стр. 11-12). Ниже в таблицах 11/2 и 11/3 приведены сведения о показателе финансового рычага и о расчете показателя финансового рычага на Отчетную дату соответственно, а также произошедшие за Отчетный период изменения.

Таблица 11/2
(тыс. руб.)

Показатель	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018	Изменения
Основной капитал, тыс.руб.	1 869 003	1 602 945	266 058
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	12 535 548	13 456 666	-921 118
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,9	11,9	3,0

Таблица 11/3
(тыс. руб.)

Показатель	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018	Изменения
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	12 641 183	13 308 140	-666 957
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	26 708	24 422	2 286
Прочие поправки	145 293	137 726	7 567
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	12 522 598	13 194 836	-672 238
Величина балансовых активов, всего:	12 577 699	13 494 300	-916 601
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	68 859	62 056	6 803
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	12 508 840	13 432 244	-923 404
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	110 599	104 162	6 437
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	83 891	79 740	4 151
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок итого:	26 708	24 422	2 286
Основной капитал	1 869 003	1 602 945	266 058
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	12 535 548	13 456 666	-921 118
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,9	11,9	3,0

В отчетном периоде показатель финансового рычага увеличился на 3,0 п.п. и по состоянию на Отчетную дату составил 14,9%. Причинами увеличения показателя финансового рычага являются:

- увеличение значения основного капитала на 266 058 тыс. руб. (на начало Отчетного периода – 1 602 945 тыс. руб., на конец Отчетного периода – 1 869 003 тыс. руб.);
- уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 921 118 тыс. рублей (на начало Отчетного периода – 13 456 666 тыс. руб., на конец Отчетного периода – 12 535 548 тыс. руб.).

На отчетную дату размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составляет 12 641 183 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 12 535 548 тыс. рублей. Разница между данными активами составляет 105 635 тыс. рублей или 0,83% от балансовых активов, что является несущественным.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация из данного раздела не раскрывается на ежеквартальной основе.

Председатель Правления



И.Б. Рябова

И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

С.А. Ковтун

С.А. Ковтун