

АО «СМБСР Банк»
123112, г. Москва, Пресненская набережная, 10



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	19
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	19
Раздел VII. Рыночный риск.....	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	21
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	22

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 400 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, эмиссионный доход в сумме 2 800 000 тыс. руб., сформированный за счет проведения выпуска ценных бумаг.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), предъявляемым к субординированным кредитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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:		9200000.0000	9200000.0000	24,26
1.1	обыкновенные акции (доля)	5	9200000.0000	9200000.0000	24,26
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2512428.0000	2042006.0000	33
2.1	прошлых лет		2512428.0000	2042006.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	423405.0000	423405.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяю 0.0000	не применяю 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяю 0.0000	не применяю 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12135833.0000	11665411.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		42150.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000
12	Недосоздаваем резерв на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000
17	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Неущественные 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	0.0000	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	0.0000	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		234069.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	195669.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		276219.0000	195669.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	11859614.0000	11469742.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемая как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемая как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	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	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественное вложение в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенное вложение в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5	11859614.0000	11469742.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3080762.0000	3345860.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3080762.0000	3345860.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественное вложение в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенное вложение в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	42048.0000
56.1	простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	правашение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим 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)		0.0000	42048.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3080762.0000	3303812.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		14940376.0000	14773554.0000

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимо для определения достаточности базового капитала		21736068.0000	23467036.0000	
60.2	необходимо для определения достаточности основного капитала		21736068.0000	23439559.0000	
60.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		21736068.0000	23439559.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		54.5620	48.8760	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		54.5620	48.9330	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		68.7350	63.0280	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		48.5620	42.9333	
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 позволяющие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала					
72	Внесущественные 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	0.0000	не применимо	0.0000
75	Отложенная налоговая актива, не зависящая от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000
78	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 5 Отчетности по форме 0409808.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
Наименование									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 АО "СМЕРС Банк"	10103494В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяю	базовый капитал	не применяю	обыкновенные акц	2300000	1600000 тмс.руб	
2 АО "СМЕРС Банк"	10103494В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяю	базовый капитал	не применяю	обыкновенные акц	6900000	4800000 тмс.руб	
3 SUMITOMO MITSUBI BANKING CORPORATION, Brussels	не применяю	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяю	дополнительный капитал	не применяю	субординированный кредит (депозит, заем)	2824043	50000 тмс. долларов США	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купоной доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (примечание: размещение инструмента)	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и способа выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных оснований к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1 акционерный капитал	20.04.2009	бессрочный	без ограничения срока	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	полностью по у	нет
2 акционерный капитал	01.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	полностью по у	нет

											иной групп м	
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	09.12.2015	срочный	10.11.2022	нет	не применяю	не применяю	плавающая ставка	не применяю	не применяю	амплита осущес- твляется обяза- тельно	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применяю	неконвертируемый	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
2	не применяю	неконвертируемый	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
3	некумулятивный	конвертируемый	в случае спис. Н- ва достат. баз. к ап. юске 24 или п олуч. увед-н от А СВ о принятии реш . о реализ. согла с-го с БР плана у ч-я в осуд. мер п о предуп-в банкр -ва в соот. со ст .25.1 ФЗ от 02.12 .1990 №395-1 про изв. конверт. (мех а) вinstr.-т. вып в соот. с зак.	полностью или час- тично	не применяю	обязательная	базовый капитал	АО "СМЕРС Банк"	нет	не применяю	не применяю	не применяю

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	35	36	37
1	не применяю	инструментам, включаемым в да- бавочный и дополнитель- ный капитал, согласно дан- ным графы 3 настоящего от- чета		не применяю
2	не применяю	инструментам, включаемым в да- бавочный и дополнитель- ный капитал, согласно дан- ным графы 3 настоящего от- чета		не применяю
3	не применяю	не применяю	да	не применяю

В таблице 1.1. представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел1) по состоянию на 01.10.2018.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	368 084	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	361 232
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	67 338 733	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 640 762
2.2.1				из них:	X	3 279 530

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	64 731	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 381	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	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	77 144 936	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			капитала финансовых организаций»		
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

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытия для головной кредитной организацией банковских групп, предусмотренная указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «Указание 4482-У»).

По состоянию на 01.10.2018 требования к капиталу Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №395-П были выполнены Банком в полном объеме.

Значения обязательных нормативов:

Показатель достаточности собственных средств Н1.0(%)	67.689
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	51.793
Показатель достаточности основного капитала Н1.2(%)	51.793

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.10.2018 могут быть представлены Разделом 7 отчетности по форме 0409135.

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1,875	45.793
2	Антициклическая	0,000	0,000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	45.793

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 45.793, процент.

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,000	7821873
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0,000	411192
3	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0,000	396555
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			8629620

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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	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:	19414458	18483785	1553157
2	при применении стандартизированного подхода	19414458	18483785	1553157
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	153600	45507	12288
5	при применении стандартизированного подхода	153600	45507	12288
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
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	100888	64338	8071

	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	100888	64338	8071
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3234588	3142438	258767
20	при применении базового индикативного подхода	3234588	3142438	258767
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22903534	21736068	1832283

Данные, представленные в Таблице 2.1, не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	71 835 485	3 419 175
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	2 925 757	2 925 757
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	334 412	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	48 000 675	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 274 756	493 418
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	68 997	0
9	Прочие активы	0	0	230 888	0

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, 01.10.2018	Данные на начало отчетного года, 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	410 808	535 206
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 323 051	1 785 606
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 323 051	1 785 606
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:	32 234 963	11 113 648
4.1	банков-нерезидентов	31 681 202	10 935 077
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	553 761	178 571
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4. настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период, за исключением суммы средств банков-нерезидентов, которые увеличились в связи с привлечением средств от компаний Группы СМБС.

Раздел IV. Кредитный риск

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 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями.

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

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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	8 600 000.0	1.0	86 000.0	0.0	0.0	-1.0	-86 000.0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	76 229.0	21.0	16 008.0	0.0	0.0	-21.0	-16 008.0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды,							

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

V. Кредитный риск контрагента

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска контрагента. Метод, основанный на внутренних моделях, банком не применяется. Информация о величине кредитного риска контрагента раскрывается Банком на полугодовой и годовой основе, согласно Указанию Банка России №4482-У.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.

Информация, предусмотренная Главой 10 данного раздела, раскрывается Банком на ежегодной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Пункт 2.6 раздела VIII (Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)):

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения ЦБ РФ № 346-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	2017 год тыс.руб.	2016 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 388 035	1 694 649
Чистые непроцентные доходы:	386 377	197 804
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 912	68 731
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 792	86 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	31 288	82 615
Прочие операционные доходы	227 479	194
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(30 094)	(40 535)
	1 774 412	1 892 453
Величина операционного риска	251 395	234 946

Раздела IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Подпункт 2.4.5 пункта 2.4. раздела IX (Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют)

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 процентных пункта) финансовый результат и, следовательно, капитал Банка изменится на следующую величину вследствие сопутствующего изменения чистого процентного дохода:

	Влияние на капитал в разрезе валют		
	Всего	В т. ч. российский рубль	В т. ч. доллар США
+400 базисных пунктов	-6 153,88	+66 777,10	-87 233,87
-400 базисных пунктов	+6 153,88	-66 777,10	+87 233,87

тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная Главой 13 Раздела X Указания Банка России №4482-У, раскрывается на ежегодной основе.

Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №180-И; до 1 января 2018 года расчет производился в соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее «Отчетность по форме 0409813»), установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808

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
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		11862335.0	11859614.0	11857047.0	11469742.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		83542364.0	78480840.0	52598613.0	56576679.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		14.2	15.1	22.5	20.3

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813:

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		80429362
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)		148320
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3771988
7	Прочие поправки		872893
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		83476777

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:		79688272.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		273498.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		79414774.00

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		207282.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		148320.00
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 неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		355602.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4675714.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		903726.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3771988.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		11862335.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	83542364.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.20

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 9-ти месяцев 2018 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 октября 2018 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

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			7		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)			4.5	58.6			48.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)			6.0	58.7			48.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)			8.0	72.8			63.0		
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)			0.0	0.0			0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)			3.0	22.5			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			15.0	169.7			240.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			50.0	111.6			113.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			120.0	43.3			46.8		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			25.0	максимальное значение	количество нарушаемой	длительность	максимальное значение	количество нарушаемой	длительность
					20.4	0	0	20.2	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)			800.0	80.8			94.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательства РНКО (Н15)			0.0	0.0			0.0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0			0.0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0			0.0		
17	Норматив предоставляемых РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0			0.0		
18	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0			0.0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных				максимальное значение	количество нарушаемой	длительность	максимальное значение	количество нарушаемой	длительность

