

Информация о принимаемых АО «СМБСР Банк» рисках
за I-ый квартал 2018 года

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

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Исмер пояснения	Стоимость инструмента (капитала) (показатели) на отчетную дату	Стоимость инструмента (капитала) (показатели) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, на том числе сформированный:		9200000.0000	9200000.0000	24, 26
1.1.1	облигационными акциями (долями)	5	9200000.0000	9200000.0000	24, 26
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
1.2.1	прошлых лет		2512428.0000	2042006.0000	33
1.2.2	отчетного года		2512428.0000	2042006.0000	33
1.3	Резервный фонд	5	0.0000	0.0000	
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		423405.0000	423405.0000	27
1.5	Исключения из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
1.6	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
1.7	Исключения базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 - строка 4 + строка 5)		12135933.0000	11665411.0000	
1.8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				

7	Корректировка торгового портфеля			0.0000	0.0000
8	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000
11	Разным категориям денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000
12	Нераспределенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок сценариями	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
16	Выплаты в собственные акции (долями)	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
17	Встречная выплата кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых расходов в течение 15 периодов от истечения базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, указывающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
27	Отражающая величина добавочного капитала	278786.0000	195669.0000		
28	Показатели, указывающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	278786.0000	195669.0000		
29	Назовой капитал, итого (строка 6- строка 28)	11857047.0000	11469742.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (финансов)	0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	0.0000	0.0000

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, предоставляющие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
38	Возврат вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
39	Исчезновение вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существование вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0.0000	
42	Отражаемая вычитка дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15	11857047.0000	11469742.0000		
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2938179.0000	3345860.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, предоставляющие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предоставляющие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	0.0000	
50	Разрыв на возмещение потерь		0.0000	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2938179.0000	3345860.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
53	Возврат вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
54	Исчезновение вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	42048.0000	
56.1	пропорциональная капитальная доля		0.0000	0.0000	0.0000	
56.2	права на совокупный сток кредитов, банковских гарантий и опционности, предоставляемых самим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и					

Натуральных значений				0.0000	0.0000	0.0000
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной заявителем на общих условиях, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику			0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 51 – строка 57)			0.0000	42048.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			2838179.0000	3303812.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			14695226.0000	14773554.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X
160.1	Необходимость для обеспечения достаточности базового капитала			20228095.0000	23467036.0000	
160.2	Необходимость для обеспечения достаточности основного капитала			20183377.0000	23439559.0000	
160.3	Необходимость для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)			20183377.0000	23439559.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			59.6167	48.8760	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			58.7466	48.9333	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			72.8086	63.0283	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			54.4966	5.7500	
165	Надбавка формирования достаточности капитала			1.7500	1.2500	
166	Антициклическая надбавка					
167	Надбавка за системную значимость банков			0.0000	0.0000	
168	Надбавка за системную значимость банков			не применимо	не применимо	
169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	8.0000	
Показатели, не применяемые установленные пороги суррогатности и не применяемые в уменьшение источников капитала						
172	Несуществующие вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			0.0000	0.0000	
173	Существующие вложения в инструменты базового капитала (инструментов базового)			0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	
175	Остаточные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитного риска по которым применяется стандартный подход			не применимо	не применимо	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

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	122 533	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	118 096
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	36 531 955	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	2 838 179

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
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 720 083
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	91 340	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	44 717	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	44 717
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

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
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»,	3, 5, 6, 7	46 956 430	X	X	X

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
	всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	16 985 880	20 232 359	1 358 870
2	при применении стандартизированного подхода	16 985 880	20 232 359	1 358 870
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	32 792	49 469	2 623
5	при применении стандартизированного подхода	32 792	49 469	2 623
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	22 267	15 293	1 781
17	при применении стандартизированного подхода	22 267	15 293	1 781
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 142 438	3 142 438	251 395
20	при применении базового индикативного подхода	3 142 438	3 142 438	251 395
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)	20 183 377	23 439 559	1 614 670

Таблицы 3.3, 3.4 раздела III

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	54 141 491	1 108 207
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	674 136	674 136
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	626 361	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 092 884	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	21 479 718	434 071

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	93 846	0
9	Прочие активы	0	0	211 730	0

Сопроводительная текстовая информация к данным таблицы 3.3:

Балансовая стоимость бремененных и необремененных активов рассчитывается на последнюю дату отчетного периода. За отчетный период Банк не проводил операций, осуществляемых с обременением активов.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	652 696	535 206
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 749 362	1 785 606
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 749 362	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:	10 234 925	11 113 648
4.1	банков-нерезидентов	9 784 994	10 935 077
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	449 931	178 571
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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"

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценовые бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которых 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 которых 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 которых удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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	6 900 000.0	1.0	69 000.0	0.0	0.0	-1.0	-69 000.0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	141 124.0	21.0	29 636.0	0.0	0.0	-21.0	-29 636.0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихсся							

	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							

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)):

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

	2017 год	2016 год
	тыс.руб.	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

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 200 базисных пунктов (2 процентных пункта) финансовый результат и, следовательно, капитал Банка изменится на следующую величину вследствие сопутствующего изменения чистого процентного дохода:

тыс. руб.

	Влияние на капитал в разрезе валют	
	Российский рубль	Доллар США
+200 базисных пунктов	-19 448,48	-109 866,14
-200 базисных пунктов	+19 448,48	+109 866,14

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, истекшую на один квартал от отчетной	Значение на дату, истекшую на два квартала от отчетной	Значение на дату, истекшую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		11857047.0	11469742.0	11487222.0	11548596.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		52598613.0	56576679.0	50628725.0	47437522.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		22.5	20.3	22.7	24.3

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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		49116031
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)		112757
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3997508
7	Прочие поправки		671807
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		52554489

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:		48734657.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		278786.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		48455871.0

Риск по операциям с ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	32477.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	112757.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	145234.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	5000225.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1002717.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3997508.0

Капитал риска

20	Основной капитал		11857047,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		52598613,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		22,5

Раздел I «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813:
 Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Пояснение	Значение, процент	на отчетную дату	процент	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
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) кредитной организации, имеющей право на осуществление деятельности по привлечению средств в Российской Федерации, в том числе связанных с иными банковскими операциями (Н1.3), банковской группы (Н20.4)	3.0	22.5		0.0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	15.0	169.7		240.7
6	Норматив ликвидности банка (Н3)	50.0	111.6		113.3
7	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	20.4	0	20.2
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 (аффилированным лицам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (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 и обязательств в балансе кредитной организации к сумме обязательств (Н15)	0.0	0.0		0.0
15	Норматив ликвидности небаанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (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 предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов (Н16.1) клиентам - участникам расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0
18	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного 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 заемщиков банковской группы (Н21)				
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0.0	0	0.0

Сопроводительная текстовая информация к данным раздела:

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1-ый квартал 2018 года) не происходило. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Виде-президент _____ Фунакоши К.
Главный бухгалтер _____ Бескубский И.Л.
Руководитель Департамента управления рисками _____ Синалеев А.Н.

