



SUMITOMO MITSUI
RUS BANK

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

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 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 Банка 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	19
Раздела IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	21
Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	21

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»), предоставляемым 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), показателей достаточности собственных средств (капитала) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала на 01.04.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.)	Стоимость инструмента (величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб.)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие на источники 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	обыкновенными акциями (долями)		9200000.0000	9200000.0000	26,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		2929213.0000	2512428.0000	35
2.1	прошлых лет		2929213.0000	2512428.0000	35
2.2	отчетного года			0.0000	
3	Резервный фонд		423405.0000	423405.0000	27
4	Пом. уставного капитала, подлежащее погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12552618.0000	12135833.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	34159.0000	36797.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации	не применяется 0.0000	не применяется 0.0000
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применяется 0.0000	не применяется 0.0000
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяется 0.0000	не применяется 0.0000
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
118	Несудебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
119	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется 0.0000	не применяется 0.0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма судебных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
123	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется 0.0000	не применяется 0.0000
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	230655.0000	231779.0000
127	Организательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	264814.0000	268576.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12287804.0000	11867257.0000
Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
131	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
132	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000

	способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	10128.0000		0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000		0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипсилондам, над ее актуальным размером	0.0000		0.0000	
56.3	затраты на создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000		0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшей из общества участником, 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)	10128.0000		0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3323354.0000		3878537.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15611158.0000		15745794.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X
60.1	необходимое для определения достаточности базового капитала	20297538.0000		22551750.0000	
60.2	необходимое для определения достаточности основного капитала	20297538.0000		22551750.0000	
60.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	20297538.0000		22551750.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	60.5380		52.6220	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	60.5380		52.6220	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	76.9120		69.8210	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.3750		6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750		1.8750	
66	антикризисная надбавка	0.0000		0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	54.5380		46.6220	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000		4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000		6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000		8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
72	Исключенные вложения в инструменты капитала и иные				

	инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	0.0000
75	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			0.0000	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 позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений			0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			0.0000	0.0000

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 01.04.2019.

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
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	231 475	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	96 747
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	41 234 200	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	3 333 482
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	3 236 735

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	47 105	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 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	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 541	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	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
				собственные акции (доли)»		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	50 525 446	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
				организаций»		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 01.04.2019 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(%)	76.912
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	60.538
Показатель достаточности основного капитала Н1.2(%)	60.538

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 01.04.2019 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	54.538
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	54.538

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 54.538, процент.

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	7595336
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	1655841
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			9251177

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 на 01.04.2019

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:	17 257 339	18 908 563	1 380 587
2	при применении стандартизированного подхода	17 257 339	18 908 563	1 380 587
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	103 208	209 404	8 257
5	при применении стандартизированного подхода	103 208	209 404	8 257
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыe 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	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:	154 291	199 195	12 343
17	при применении стандартизированного подхода	154 291	199 195	12 343
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 782 700	3 234 588	222 616
20	при применении базового индикативного подхода	2 782 700	3 234 588	222 616
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности	0	0	0

	для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
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)	20 297 538	22 551 750	1 623 803

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

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2019 года представлены в следующей таблице. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019

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	59 778 736	3 510 654
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	2 347 321	2 347 321
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,	0	0	0	0

	в том числе:				
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	1 600 232	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	34 765 791	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 071 406	1 163 333
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	48 659	0
9	Прочие активы	0	0	658 005	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2019 года может быть представлена следующим образом:

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.04.2019

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	1 637 998	1 197 400
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 956 337	2 720 851
2.1	банкам-нерезидентам	9 373 573	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 582 764	2 720 851
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:	15 039 717	19 359 398
4.1	банков-нерезидентов	14 646 721	18 854 444
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	392 996	504 954
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 на 01.04.2019

тыс.руб.

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			
			процен т	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	3 900 000	1	39 000	0	0	-1	-39 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0	0	0	0	0	0

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

Раздел 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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения ЦБ РФ № 652-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

	2018 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 227 607	1 388 035
Чистые непроцентные доходы:	280 870	386 377
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	58 912
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	98 792
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	212 866	0
Коммиссионные доходы	23 092	31 288
Прочие операционные доходы	64 107	227 479
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	(19 195)	(30 094)
	1 508 477	1 774 412
Величина операционного риска	258 767	251 395

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:

тыс. руб.

	Влияние на капитал в разрезе валют	
	Российский рубль	Доллар США
+400 базисных пунктов	-327 692.49	+99 415.81
-400 базисных пунктов	+327 692.49	-99 415.81

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 1 отчетности по форме 0409813 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2019 года.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение трех месяцев 2019 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 апреля 2019 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца 2019 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1-й квартал 2019 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.

Президент _____ Андо.Т.

Главный бухгалтер _____ Бескубский И.Л.

Руководитель Департамента управления рисками _____ Синалеев А.Н.



