

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НДБанк» по состоянию на 01 октября 2018г.

Информация, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) раскрывается Акционерным обществом «Народный доверительный банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года согласно внутренним документам в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте АО «НДБанк» в виде электронной копии документа.

По состоянию на 01.10.2018г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.2 Указания № 4482-У, в части информации, раскрываемой на квартальной основе.

Информация раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей).

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация и основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года в разделе «Отчетность», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте АО «НДБанк» (www.ndb24.ru).

Информация о принимаемых рисках составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения информации о принимаемых рисках являются тысячи рублей.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банк рассчитываются на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»).

В соответствии с данным Положением капитал состоит из следующих компонентов:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	46 214	424 531
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период				- 30 334	-30 334
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	15 880	394 197

тыс.руб.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс.руб. обыкновенными именными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 159 562 тыс. руб.

Банком на регулярной основе проводится оценка структуры капитала, осуществляется анализ стоимости составляющих капитала Банка, а также достаточности капитала Банка для ведения бизнеса и дальнейшего развития Банка. Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Обязательные нормативы, рассчитываются в соответствии с определенными методиками, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Соблюдение установленных числовых значений обеспечивается Банком в течение всего отчетного периода, включая ежедневную основу расчета. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас.

показатели норматива	30.09.2018	31.12.2017
Н1.1	44.5%	38.6%
Н1.2	44.5%	38.6%
Н1.0	44.5%	38.7%

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма на 01.10.2018 года (код формы по ОКУД 0409808), разделы 1 и 5 раскрыты на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации»- «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела I Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2018г. приведена в Таблице 1.1 настоящего раздела:

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

Таблица 1.1
тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	218 755	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 755	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	218 755
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	982 672	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45 046	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 875	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	11 875	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11 875
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
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	11 875	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 318 684	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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

Ниже приведены данные раздела I формы 0409808:

тыс.руб

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала		
Уставный капитал и эмиссионный доход	218 755	218 755
Резервный фонд	159 562	159 562
Нераспределенная прибыль прошлых лет	46 214	44 867
Источники базового капитала, итого	424 531	423 184
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Убыток текущего года	31 071	0
Нематериальные активы	11 875	-10 515
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-2 629
Базовый капитал, итого	381 585	410 040
Источники добавочного капитала		
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	381 585	410 040
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	592
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	592
Собственные средства (капитал), итого	381 585	410 632

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка составляет 100 % (на 01.01.2018 – 99,86%).

У Банка отсутствуют кредитные требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению размера собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 22.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)».

2. Информация о системе управления рисками

В таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе рисков, принимаемых Банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска; метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска; стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

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

Таблица 2.1

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:	509 286	371 567	40 743
2	при применении стандартизированного подхода	509 286	371 567	40 743
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 777	3 579	222
5	при применении стандартизированного подхода	2 777	3 579	222
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	41 438	59 988	3 315
17	при применении стандартизированного подхода	41 438	59 988	3 315
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	370 513	370 513	29 641
20	при применении базового индикативного подхода	370 513	370 513	29 641
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	553 501	435 134	44 280

В течение отчетного периода общая сумма активов, подверженных риску, увеличилась на 118 367 тыс.рублей (или на 27,2%), составив по состоянию на 01.10.2018г. 553 501 тыс.рублей, в том числе:

- величина активов, подверженных кредитному риску, увеличилась на 137 719 тыс.рублей (или на 37,1%), в связи с увеличением кредитного портфеля Банка за счет предоставленного межбанковского кредита ПАО Банк "ФК Открытие";

- величина активов, подверженных рыночному риску, уменьшилась на 18 550 тыс.рублей (или на 30,9%) в связи с существенным сокращением вложений в ценные бумаги с 49 408 до 21 334 тыс.рублей.

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

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного периода. Под обремененными 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

Таблица 3.3
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	1 682 847	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	11 220	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	165	0
2.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	11 055	0
3.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	6 872	0
3.1	Кредитных организаций, в том числе:	0	0	6 778	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 778	0
3.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	0	94	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	94	0
4.	Средства на корр. счетах в кредитных организациях	0	0	905 298	0
5.	Межбанковские кредиты	0	0	150 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	29 055	0
7.	Ссуды, предоставленные физ.лицам	0	0	90 096	0
8.	Основные средства	0	0	33 669	0
9.	Прочие активы	0	0	93 218	0

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в т.ч. при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения, так как не располагает активами, соответствующими критериям Положения «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», от 12 ноября 2007г. № 312-П.

В учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Ниже представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 562	3 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юр.лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физ.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:	176	32 807
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юр.лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	129	1 136
4.3	физ.лиц-нерезидентов	47	32 691

Уменьшение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено списанием клиентских средств.

Уменьшение средств нерезидентов связано с закрытием депозитов (вкладов) в связи с окончанием срока.

4. Кредитный риск

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

У Банка есть активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П, а именно: ссуды, предоставленные на рефинансирование ипотечных кредитов.

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

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, уст. 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:	0						
1.1	ссуды	0						
2	Реструктурированные ссуды	0						
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 359,0	21	705,4	10	336,0	11	369,4
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						

Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевыми сделкам и типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в т.ч. связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, с предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ, используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения.

Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Значение ОР	Среднее значение за 3 года		
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год
29 641	133 331	64 272	197 603

По состоянию на 01.10.2018г.

	Требования, взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Операционный риск, всего,	370 513	29 641
в том числе: при применении базового индикативного подхода	370 513	29 641

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Ниже приведены итоги расчета изменения чистого процентного дохода в разрезе видов валют, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения и влияния на капитал в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2018г.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ 643				
Изменение «чистого» процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	18 861.82	-630.22	-2 180.95	-71.12
- 200 базисных пунктов	-18 861.82	630.22	2 180.95	71.12
ДОЛЛАР США 840				
Изменение «чистого» процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	276.16	0	-0.13	433.39
- 200 базисных пунктов	-276.16	0	0.13	-433.39

Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Ликвидность Банка базируется на постоянном поддержании оптимального соотношения между тремя ее составляющими: собственным капиталом Банка, привлеченными и размещенными средствами.

В течение отчетного периода на Банк не распространялись требования по расчету показателя краткосрочной ликвидности, т.к. он не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Приведенная ниже информация свидетельствует о том, что существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

ф.0409808 Раздел 4.

Информация о показателе финансового рычага

Тыс. руб.

Наименование статьи	Данные 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
Основной капитал.	381 585	381 581	397 165	410 040
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 459 724	1 549 370	1 991 789	2 919 544
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.1	24.6	19.9	14.0

Ф.0409813 раздел 2 подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1 559 344
Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	
Поправкам в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 791
Прочие поправки	22 816
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	1 538 319

ф.0409813 Раздел 2 подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	1 469 808
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11 875
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1 457 933
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	4 230
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 439
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 791
Капитал риска	
Основной капитал	381 585
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1 459 724
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	26.14

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с данными бухгалтерского баланса и величиной балансовых активов под риском, используемых для расчета финансового рычага, нет.

По состоянию на 01 октября 2018 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2018 (%)	Фактическое значение на 01.01.2018 (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	47,54	38,70
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	107,50	345,20
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	102,28	141,40
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	1,13	1,10
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	22,40	18,20
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	21,5	24,40
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	≤50%	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,00	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤25%	0,00	0,00

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования Банка России по соблюдению обязательных экономических нормативов. Сложившиеся значения обязательных нормативов значительно превышают нормативные значения, что свидетельствует о низком уровне принимаемых Банком рисков и обуславливает высокую степень надежности.

ВРИО.Председателя Правления

Ю.А. Горшкова

Ю.А. Горшкова

Главный бухгалтер



А.Н.Силонов

26 ноября 2018г.