

**Информация  
о принимаемых ИНВЕСТИЦИОННЫМ БАНКОМ «ВЕСТА»  
(ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом  
за III квартал 2018 года**

**Москва, 2018 г.**

## Оглавление

<i>Введение</i> .....	2
<i>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</i> .....	2
<i>Раздел II. Информация о системе управления рисками</i> .....	7
<i>Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора</i> .....	8
<i>Раздел IV. Кредитный риск</i> .....	11
<i>Раздел V. Кредитный риск контрагента</i> .....	13
<i>Раздел VII. Рыночный риск</i> .....	13
<i>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</i> .....	13
<i>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</i> .....	14
<i>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</i> .....	14
<i>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)</i> ..	15

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)<sup>1</sup> составлена в соответствии с требованиями Указания N 4482-У<sup>2</sup>.

В состав Отчета включена информация о значимых текущих и потенциальных рисках Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)<sup>3</sup>, информация об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу) за III квартал 2018 года.

На дату составления настоящего Отчета Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Наименования разделов, глав и нумерация таблиц в отчете приведена в соответствии с Указанием № 4482-У. Так же в Отчете использовались данные форм отчетности, подготовленные Банком в соответствии с Указанием N 4212-У<sup>4</sup>.

Все данные в Отчете приведены в российских рублях с округлением до целых тысяч (если не указано иное).

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в случае их наличия.

Банк относится к кредитным организациям с размером активов менее 500 миллиардов рублей и не использует при оценке величины размера требований к капиталу и его достаточности методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Собственные средства (капитал) рассчитываются в соответствии с требованиями, установленными Положением № 646-П<sup>5</sup>.

Объем требований к капиталу определяется в соответствии с положениями, установленными Инструкцией № 180-И<sup>6</sup>.

Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленные Указанием № 4212-У опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-ий квартал 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazатели/po-rossijskim-pravilam-rcbu/2018>).

<sup>1</sup> Далее - Отчет

<sup>2</sup> Указание Банка России от 7 августа 2017 г. N 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"

<sup>3</sup> Далее - Банк

<sup>4</sup> Указание Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

<sup>5</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

В Таблице 1.1. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	375 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	375 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	375 500
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	2 881 853	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.		X		из них: субординированные кредиты	X	350 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 073	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	5 073
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	15 984	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 187 554	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

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в политике и процедурах по управлению капиталом, принятых в Банке не произошло.

Банки обязаны выполнять требования регулятора, касающиеся нормативов по соотношению капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности капитала).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), ограничивающий риск несостоятельности Банка и определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков по состоянию на 01.10.2018г. составил 26.835%, при минимально допустимом значении норматива 8%.

#### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

По состоянию на:	Капитал (тыс.руб.)	Норматив Н1.0 (min 8%)	Норматив Н1.1 (min 4.5%)	Норматив Н1.2 (min 6%)
01.01.2018	830 695	22.660	21.681	21.681
01.02.2018	801 285	21.643	20.677	20.677
01.03.2018	793 970	20.593	19.961	19.961
01.04.2018	801 466	21.862	20.448	20.448
01.05.2018	785 406	22.149	22.149	22.149
01.06.2018	806 316	23.833	23.833	23.833
01.07.2018	820 375	23.557	23.557	23.557
01.08.2018	798 846	21.410	21.410	21.410
01.09.2018	1 128 282	22.111	15.252	15.252
01.10.2018	1 127 947	26.835	18.508	18.508
<i>минимальное</i>	<i>785 406</i>	<i>20.593</i>	<i>15.252</i>	<i>15.252</i>
<i>максимальное</i>	<i>1 128 282</i>	<i>26.835</i>	<i>23.833</i>	<i>23.833</i>
<i>среднее</i>	<i>869 459</i>	<i>22.665</i>	<i>20.748</i>	<i>20.748</i>

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу в полном объеме. Показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались с существенным запасом до минимальных значений.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в разделе I «Сведения об обязательных нормативах». Раздел I формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленный Указанием № 4212-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-ий квартал 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rcbu/2018>).

Соотношение размера основного капитала Банка и размера его собственных средств представлено ниже:

По состоянию на:	Капитал (тыс.руб.), всего:	в том числе, основной капитал (тыс.руб)	Основной капитал (% от собственных средств)
01.01.2018	830 695	794 828	95.68%
01.02.2018	801 285	776 154	96.86%
01.03.2018	793 970	769 612	96.93%
01.04.2018	801 466	749 647	93.53%
01.05.2018	785 406	785 406	100.00%
01.06.2018	806 316	806 316	100.00%
01.07.2018	820 375	820 375	100.00%
01.08.2018	798 846	798 846	100.00%
01.09.2018	1 128 282	778 282	68.98%
01.10.2018	1 127 947	777 947	68.97%
<i>минимальное</i>	<i>785 406</i>	<i>749 647</i>	<i>95.45%</i>
<i>максимальное</i>	<i>1 128 282</i>	<i>820 375</i>	<i>72.71%</i>
<i>среднее</i>	<i>869 459</i>	<i>785 741</i>	<i>90.37%</i>

В составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал – среднее значение за период составляет 90,37%. Главными источниками основного капитала Банка являются: уставный капитал и нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.

К источникам дополнительного капитала относятся субординированные займы. Основные характеристики инструментов капитала опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/raskrytie-regulyatornoj-informacii/polnaya-informaciya-ob-usloviyah-i-srokah-vypuska-privlecheniya-instrumentov-kapitala>).

В целях диверсификации кредитного риска, а так же в целях снижения риска концентрации Банк управляет кредитным риском в разрезе видов контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) и их страновой принадлежности.

**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**

Код страны	Наименование страны	Величина антициклической надбавки	Вид контрагента	Кредитный риск, тыс.руб.
442	Люксембург	0	организации	66 203
			банки	0
			<b>всего</b>	<b>66 203</b>
372	Ирландия	0	организации	322 989
			банки	0
			<b>всего</b>	<b>322 989</b>
643	Российская Федерация	0	организации	1 089 903
			банки	377 046



Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения №646-П.

Иные коэффициенты (показатели), которые могут определяться с применением значения показателя размера собственных средств, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России в Банке не применяются.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией №180-И.

Таблица 2.1.

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

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:	967 919	1 013 606	77 434
2	при применении стандартизированного подхода	967 919	1 013 606	77 434
3	при применении ПВР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	195 725	140 770	15 658
5	при применении стандартизированного подхода	195 725	140 770	15 658
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
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	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X



15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 508 759	797 277	120 701
17	при применении стандартизированного подхода	1 508 759	797 277	120 701
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 530 800	1 530 800	122 464
20	при применении базового индикативного подхода	1 530 800	1 530 800	122 464
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 203 203	3 482 453	336 256

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска к капиталу (строка 25 таблицы 2.1) по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 4 203 203 тыс.рублей, что незначительно выше данных предыдущего отчетного периода. Изменение к аналогичному периоду составило 720 тыс.рублей. При этом несущественно изменился объем кредитного риска (-45 687) тыс.рублей. Размер операционного риска в отчетном квартале не изменялся. Объем требований, подверженных рыночному риску увеличился на 711 482 тыс.рублей. Изменение структуры требований Банка в отношении кредитного и рыночного рисков связаны с погашением ссудной задолженности заемщиками Банка и приобретением в состав торгового портфеля облигаций крупнейших российских эмитентов.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, а так же информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

В целях составления настоящего отчета под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

**Таблица 3.3.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	330 066	0	2 802 384	1 966 448
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 793	0	23 291	1 550
2.1	кредитных организаций	0	0	740	740
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 793	0	22 551	810
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	322 507	0	821 554	1 276 971
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	66 885	0	589 045	589 045
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 885	0	589 045	589 045
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	255 622	0	687 926	687 926
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	255 622	0	687 926	687 926
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	352 238	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 766	0	636 279	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	209 926	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицами	0	0	35 470	0
8	Основные средства	0	0	39 077	0
9	Прочие активы	0	0	684 549	0

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

Банк не признает основанием для первоначального признания / прекращения признания ценных бумаг результаты совершения операций с ценными бумагами на основе срочности, возвратности, платности (РЕПО, займы).



Основными операциями Банка, связанными с обременением активов являются сделки прямого РЕПО<sup>7</sup>, заключаемого на организованном рынке через центрального контрагента (НКО «Национальный клиринговый центр» АО).

Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает использование сделок РЕПО в качестве инструмента рефинансирования активов, поэтому портфель ценных бумаг Банка сформирован из долговых инструментов высокого кредитного качества, а также иных высоколиквидных инструментов. При осуществлении сделок с Центральным контрагентом нижний предел дисконта Банком не устанавливается, минимальный начальный дисконт рассчитывается в соответствии с принятой Центральным Контрагентом Методикой определения риск-параметров рынка ценных бумаг Банка НКЦ (АО). В соответствии с Методикой, статические риск-параметры (ограничительные уровни ставок рыночного риска, лимиты концентрации и т.п.) устанавливаются решением уполномоченного органа Центрального Контрагента.

Динамические риск-параметры (расчетная цена, дисконт, границы рыночных рисков и т.п.) рассчитываются каждый торговый день по инструменту во время расчета риск-параметров, установленных в Правилах клиринга на рынке ценных бумаг.

Объем обремененных активов по сделкам прямого РЕПО на отчетную дату составляет 330 066 тыс.рублей. Изменение к предыдущему отчетному периоду составило 220 702 тыс.рублей, что обусловлено увеличением объема активов Банка, рефинансируемых за счет портфеля ценных бумаг.

Банк осуществляет сделки с контрагентами-нерезидентами на финансовых рынках. В таблице ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций.

Таблица 3.4.

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

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	15 924	74 514
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	397 350	416 742
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	397 350	416 742
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	72 884	25 952
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 819	3 111
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 065	22 841

К основным операциями Банка с нерезидентами относятся сделки по приобретению в портфель ценных бумаг еврооблигаций, эмитентом которых является SPV-компания<sup>8</sup> крупнейших российских организаций различных секторов экономики, операции FX<sup>9</sup>, а так же остатки на счетах в ведущих международных брокерских домах и остатки по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, имеющих высококласные кредитные рейтинги от ведущих международных рейтинговых агентств.

За отчетный период существенно снизились остатки на счетах в банках-нерезидентах. Изменение к началу года составило (-58 590) тыс.рублей, что обусловлено снижением позиций Банка на финансовых рынках по сделкам FX по отношению к началу года. Снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 19 392 тыс.рублей обусловлено как погашением выпусков ценных бумаг по сроку, так и снижением курса доллара США по отношению

<sup>7</sup> Сделка продажи с обязательством обратной покупки ценной бумаги

<sup>8</sup> SPV-компания – это «проектная компания» специального назначения, являющаяся 100% дочерней структурой организации, созданная исключительно для реализации определённого инвестиционного проекта / финансирования головной компании

<sup>9</sup> Конверсионные операции (Foreign Exchange Operation) или сделки агентов валютного рынка по обмену оговоренных денежных сумм в одной валюте на другую валюту по согласованному курсу на определенную дату



к российскому рублю по отношению к началу года. Объем денежных средств на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов увеличился на 46 932 тыс.рублей.

## Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI Указания № 4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящего Отчета.

В таблице 4.1.1. раскрывается информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания № 2732-У<sup>10</sup> и об объемах резервов на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением № 611-П<sup>11</sup> и Указанием № 2732-У.

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"**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые 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 которые 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 которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Учет прав Банка на ценные бумаги осуществляет НКО АО НРД, который является центральным депозитарием Российской Федерации, что соответствует требованиям п.1.2 Указания № 2732-У. Формирование резерва на возможные потери не требуется.

В таблице 4.1.2. раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П<sup>12</sup> на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

<sup>10</sup> Указание 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"

<sup>11</sup> Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

<sup>12</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

Уполномоченным органом Банка для принятия указанных выше решений является Правление Банка.

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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	326 570	50.00%	163 285	1.13%	3 690	48.87%	159 595
1.1	ссуды	38 500	50.00%	19 250	5.00%	1 925	45.00%	17 325
2	Реструктурированные ссуды	41 440	14.15%	5 862	0.00%	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 661	12.38%	2 557	0.00%	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	11 500	50.00%	5 750	5.00%	575	45.00%	5 175

В отчетном квартале существенно увеличился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на общую сумму 249 052 тыс.рублей. Данные требования представлены задолженностью Дебиторов Банка по операциям факторинга (ТД Перекресток, Лента, ОКЕЙ, Метро K&K, Эльдorado и др.) и



классифицированы Банком по п.3.12 по формальным признакам Положения №590-П в связи с отсутствием у Банка соглашения с Дебитором о раскрытии информации, что в свою очередь обусловлено текущими нормами законодательства, регулирующими правовые отношения по факторинговым операциям. Объем реструктурированных ссуд снизился за отчетный квартал на 1 836 тыс.рублей.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (далее – ПВР) в целях оценки величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Таким образом, у Банка отсутствует информация, подлежащая раскрытию в Таблице 4.8., предусмотренной Указанием № 4482-У.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ<sup>13</sup>, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

В отношении кредитных требований, подверженных риску контрагента, Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Таким образом, у Банка отсутствует информация, подлежащая раскрытию в Таблице 5.7., предусмотренной Указанием № 4482-У.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в разделе V настоящего Отчета.

Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга. Таблица 7.2. «Информация об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У раскрытию не подлежит.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению в операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения № 346-П<sup>14</sup>.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения № 346-П по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 122 464 тыс.рублей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 1 530 800 тыс.рублей.

<sup>13</sup> Производные финансовые инструменты

<sup>14</sup> Положение Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»



## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля регламентированы внутренней Методикой управления рыночным риском. Так же реализуя процедуры управления процентным риском, Банк руководствуется рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления и надзора за процентным риском».

В качестве метода измерения процентного риска применяется метод ГЭП-анализа. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

ГЭП рассчитывается в абсолютном выражении. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭП, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

По состоянию на 01.10.2018 г. результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляют по каждой валюте менее десяти процентов от общей величины процентных активов (обязательств). В соответствии с требованиями Банка России указанные финансовые инструменты, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном квартале не анализировались.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и норматив достаточности капитала Банка представлен в приведенной ниже таблице:

**Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2018 г.**

	временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	-96 063	236 286	-5 563	-238 975
+200 базисных пунктов				
Совокупно по всем валютам	-1841.13	3937.94	-69.54	-1194.88
Влияние на капитал	-0.16%	0.35%	-0.01%	-0.11%
Влияние на финансовый результат	3.97%	-8.50%	0.15%	2.58%
-200 базисных пунктов				
Совокупно по всем валютам	1841.13	-3937.94	69.54	1194.88
Влияние на капитал	0.16%	-0.35%	0.01%	0.11%
Влияние на финансовый результат	-3.97%	8.50%	-0.15%	-2.58%

По состоянию на отчетную дату величина совокупного ГЭПа на интервале до 1 года отрицательная (-238 978) тыс.рублей, соответственно, чистый процентный доход будет уменьшаться при повышении процентных ставок и увеличиваться при снижении процентных ставок. В случае реализации стресс-сценария увеличение/снижение процентной ставки на  $\pm 200$  базисных пунктов капитал Банка изменится на 0,11%, чистый процентный доход на 2,58%. Чувствительность капитала и финансового результата Банка к потенциальному влиянию изменений процентного риска оценивается как низкая.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

Банк не соответствует критериям, указанным в пункте 7 первой части статьи 76 Федерального закона N 86-ФЗ<sup>15</sup>. Информация, обязательная к раскрытию, в соответствии с главой 14 и главой 15 Указания № 4482-У у Банка отсутствует.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага», разделы 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-ий квартал 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rsbu/2018>).

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

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, тыс.руб.	777 947	820 375	749 647	794 828
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 886 453	2 402 525	2 234 413	1 934 976
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.9	34.1	33.6	41.1

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось на 7,2% и по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 26,9%, что значительно превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России на уровне 3,0%. Такая динамика обусловлена снижением величины основного капитала Банка на 42 428 тыс.рублей и увеличением объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском на сумму 483 928 тыс.рублей, включенных в расчет показателя финансового рычага.

### Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Количество нарушений на отчетную дату	Длительность на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года	Максимальное значение на начало отчетного года	Количество нарушений на начало отчетного года	Длительность на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5	18.5	-	-	-	21.6	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	18.5	-	-	-	21.6	-	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	26.8	-	-	-	23	-	-	-
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	16.8	-	-	-	0	-	-	-

<sup>15</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"



Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	42.9	-	-	-	66.9	-	-	-
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	186.1	-	-	-	168.1	-	-	-
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	2	-	-	-	5.9	-	-	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	25	17.430	17.4	0	0		21.2	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	164.6	-	-	-	147.1	-	-	-
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	0	-	-	-	0	-	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	0.6	-	-	-	0.9	-	-	-
Норматив исполз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив исполз. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23)	Н12	25	0	-	-	-	0	-	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	0.55	0.6	0	0		0.9	0	0

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), ограничивающий риск несостоятельности Банка и определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков по состоянию на 01.10.2018г. составил 26,835%, при минимально допустимом значении норматива 8%. Значение норматива (Н1.0) на протяжении отчетного квартала находилось в интервале от 21,965% до 28,469%. Среднее значение за квартал составило 25,683%

Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на 01.10.2018г. составил 18,508%, при минимально допустимом значении норматива 4,5%. Значение норматива (Н1.1) на протяжении отчетного квартала находилось в интервале от 15,148% до 19,784%. Среднее значение за квартал составило 17,857%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на 01.10.2018г. составил 18,508%, при минимально допустимом значении норматива 6%. Значение норматива (Н1.2) на протяжении отчетного квартала находилось в интервале от 15,148% до 19,784%. Среднее значение за квартал составило 17,857%.

Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2018г. составил 16,673%, при минимально допустимом значении норматива 3%. Значение норматива (Н1.4) на протяжении отчетного квартала находилось в интервале от 14,800% до 26,425%. Среднее значение за квартал составило 18,385%.

По состоянию на 01.10.2018г. значение норматива мгновенной ликвидности составило 42,918%, что в 2,886 раза превосходит установленный Банком России предельный уровень (15%). Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на протяжении отчетного квартала находилось в интервале от 42,910% до 104,901%. Среднее значение за квартал составило 87,279%.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н3) на 01.10.2018г. составляет 186,1%, при минимально допустимом значении норматива 50%. Значение норматива текущей ликвидности (Н3)



изменялось на протяжении отчетного квартала в пределах от 116,613% до 186,053%. Среднее значение за квартал составило 140,959%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) за истекший квартал изменялось в пределах от 2,010% до 2,122%, среднее значение за квартал составило 2,095%, значение норматива достаточности ликвидности на 01.10.2018г. составляет 2,010%. Нормативное значение – не более 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2018г. составляет 17,430%, при максимально допустимом значении 25%. На протяжении отчетного квартала уровень концентрации кредитного риска имел тенденцию к снижению. Значение норматива Н6 находилось в пределах от 15,339% до 20,538%. Среднее значение за квартал составило 17,251%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2018г. составляет 164,559%, при максимально допустимом значении 800%. Значение норматива Н7 в течение отчетного квартала находилось в пределах от 144,048% до 175,318%. Среднее значение за квартал составило 156,245%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирующий (ограничивающий) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка по состоянию на 01.10.2018г. составил 0% при максимально допустимом значении норматива не более 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.10.2018г. составляет 0,553%, при максимально допустимом значении 3%. Минимальное значение за период составило 0,553%, максимальное – 0,621%. Средний показатель за квартал равен 0,584%.

Значение максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.10.2018г. составляет 0,550%, при максимально допустимом значении 20%. Минимальное значение за период составило 0,621%, максимальное – 0,582%. Средний показатель за квартал равен 0,582%.

## Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3 694 129
Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		0
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)		69
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-799 998
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 938
Прочие поправки		11 683
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 886 455

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:		1 937 272
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 073
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 932 199
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-638
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		707

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:		69
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 750 245
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		799 998
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:		950 247
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		39 381
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		35 443
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 938
Капитал риска		
Основной капитал		777 947
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 886 453
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		26.95

За отчетный период произошло увеличение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском, включенных в расчет показателя финансового рычага на сумму 483 929 тыс.рублей. В составе компонентов, входящих в расчет показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2018 г. произошли следующие изменения: риск по операциям с ПФИ (-1 864 тыс.рублей), кредитование ценными бумагами (+ 762 094 тыс.рублей), балансовые активы под риском (-262 781) тыс.рублей.

На фоне снижения основного капитала Банка (за отчетный период снижение составило -42 428 тыс.рублей) наблюдается незначительное снижение запаса по показателю финансового рычага по Базелю III. По состоянию на 01.10.2018 г. значение показателя составляет 26.95%, что на 7.1964% ниже значения предыдущего отчетного периода. При этом текущее значение данного показателя свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска и достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Заместитель Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

19.11.2018 г.



А.В.Федоров

В.В.Потапова