

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

Москва, 2018 г.

Оглавление

| | |
|---|----|
| Введение | 2 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 2 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками..... | 6 |
| 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..... | 8 |
| Раздел IV. Кредитный риск..... | 10 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента..... | 12 |
| Раздел VII. Рыночный риск..... | 13 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 14 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 14 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности..... | 15 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).... | 15 |

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)¹ составлена в соответствии с требованиями Указания N 4482-У².

В состав Отчета включена информация о значимых текущих и потенциальных рисках Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)³, информация об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу) за I 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-У⁴.

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 № 395-П⁵.

Объем требований к капиталу определяется в соответствии с положениями, установленными Инструкцией № 180-И⁶.

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 1-ый квартал 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rcbu/2018>).

¹ Далее - Отчет

² 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"

³ Далее - Банк

⁴ 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"

⁵ Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

⁶ 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 | 1 551 887 | 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 | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 16 296 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5 315 | 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 | 5 315 |
| 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 | 21 557 | 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 | 1 605 842 | 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 01.04.2018 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 01.04.2018г. составил 21,862%, 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 (%) | Требования к капиталу (тыс.руб.) |
|------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| 01.01.2018 | 830 695 | 22.660 | 3 665 909 |
| 01.02.2018 | 801 285 | 21.643 | 3 702 282 |
| 01.03.2018 | 793 970 | 20.593 | 3 855 533 |
| 01.04.2018 | 801 466 | 21.862 | 3 666 023 |
| минимальное | 793 970 | 20.593 | 3 665 909 |
| максимальное | 830 695 | 22.660 | 3 855 533 |
| среднее | 806 854 | 21.690 | 3 722 437 |

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 1-ый 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% |
| минимальное | 793 970 | 749 647 | 94.42% |
| максимальное | 830 695 | 794 828 | 95.68% |
| среднее | 806 854 | 772 560 | 95.75% |

В составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал – среднее значение за период составляет 95,75%. У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств. Главными источниками основного капитала Банка являются: уставный капитал и нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.

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 становой 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. |
|------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| 826 | Великобритания | 0 | организации | 234 217 |
| | | | банки | 0 |
| | | | всего | 234 217 |
| 442 | Люксембург | 0 | организации | 53 968 |
| | | | банки | 0 |
| | | | всего | 53 968 |
| 372 | Ирландия | 0 | организации | 297 239 |
| | | | банки | 0 |
| | | | всего | 297 239 |
| 643 | Российская Федерация | 0 | организации | 354 387 |
| | | | банки | 336 223 |
| | | | всего | 690 610 |

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 №395-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: | 1 086 926 | 1 204 667 | 86 954 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 086 926 | 1 204 667 | 86 954 |
| 3 | при применении ПВР | X | X | X |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 11 | Риск расчетов | X | X | X |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 638 886 | 520 987 | 51 111 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 638 886 | 520 987 | 51 111 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | X | X | X |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 1 940 288 | 1 940 288 | 155 223 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 1 940 288 | 1 940 288 | 155 223 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | X | X | X |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | X | X | X |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности 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 | - | - | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 3 666 100 | 3 665 942 | 293 288 |

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска к капиталу (строка 25 таблицы 2.1) по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 3 666 100 тыс.рублей, что незначительно выше данных предыдущего отчетного периода. Изменение к аналогичному периоду составило 158 тыс.рублей. При этом несущественно изменились объемы кредитного и рыночного риска (-117 741) тыс.рублей и 117 899 тыс.рублей соответственно. Размер операционного риска в

отчетном квартале не изменялся. Изменение структуры требований Банка в отношении кредитного и рыночного рисков связаны с погашением ссудной задолженности крупным заемщиком Банка и приобретением в состав торгового портфеля акций 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 | 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: | 140 359 | 0 | 2 814 066 | 1 392 110 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 137 949 | 0 | 21 743 | 2 |
| 2.1 | кредитных организаций | 41 806 | 0 | 2 | 2 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 96 143 | 0 | 21 741 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 745 671 | 745 671 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 33 557 | 33 557 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 33 557 | 33 557 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 646 436 | 646 436 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 646 436 | 646 436 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 81 955 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 2 410 | 0 | 340 891 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 299 680 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 46 060 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 46 209 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 585 420 | 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 РЕПО⁷, 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 140 359 тыс.рублей. Изменение к предыдущему отчетному периоду составило 100%, что обусловлено разворачиванием позиций Банка на финансовых рынках в начале календарного года, после фиксирования финансового результата по сделкам с ценными бумагами и ПФИ за завершившейся 2017 год.

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 | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 5 005 | 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 ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 361 449 | 416 742 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 361 449 | 416 742 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |

⁷ Сделка продажи с обязательством обратной покупки ценной бумаги

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 19 798 | 25 952 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 384 | 3 111 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 18 414 | 22 841 |

К основным операциями Банка с нерезидентами относятся сделки по приобретению в портфель ценных бумаг еврооблигаций, эмитентом которых является SPV-компания⁸ крупнейших российских организаций различных секторов экономики, операции FX⁹, а так же остатки на счетах в ведущих международных брокерских домах и остатки по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, имеющих высокочлассные кредитные рейтинги от ведущих международных рейтинговых агентств.

За отчетный период существенно снизились остатки на счетах в банках-нерезидентах. Изменение к предыдущему отчетному периоду составило (-69 509) тыс.рублей, что обусловлено разворачиванием позиций Банка на финансовых рынках в начале календарного года, после фиксации финансового результата по сделкам FX за завершившейся 2017 год. Снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 55 293 тыс.рублей обусловлено как погашением одного из выпусков ценных бумаг, так и снижением курса доллара США по отношению к российскому рублю по отношению к началу года. Остальные статьи за отчетный период существенно не изменились.

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-У¹⁰ и об объемах резервов на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением № 611-П¹¹ 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: | - | - | - | - | - |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |

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

⁹ 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

¹⁰ 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"

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

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |

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-П¹² 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 № 283-П.

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 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: | 26 000 | 50.00 | 13 000 | 21.00 | 5 460 | 29.00 | 7 540 |
| 1.1 | ссуды | 26 000 | 50.00 | 13 000 | 21.00 | 5 460 | 29.00 | 7 540 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 41 989 | 21.00 | 8 818 | 1.13 | 476 | 19.87 | 8 342 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |

¹² 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"

| | | | | | | | | |
|---|--|-------|-------|-------|-------|-----|-------|-------|
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 4 000 | 50.00 | 2 000 | 21.00 | 840 | 29.00 | 1 160 |

В отчетном квартале Банком была предоставлена ссуда вновь образованной компании в размере 30 000 тыс.рублей, в отношении которой было принято решение уполномоченного органа в соответствии с п.3.12.3 Положения № 590-П. Так же за отчетный период существенно снизился объем реструктурированных ссуд, классифицированных ранее по п.3.10 Положения № 590-П, что обусловлено их погашением по сроку. Изменение составило (- 39 862) 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.

Таблица 4.8.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

| Номер | Наименование статьи | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | - |
| 2 | Стоимость требований (обязательств) | - |
| 3 | Качество требований (обязательств) | - |
| 4 | Обновления модели | - |
| 5 | Методология и регулирование | - |
| 6 | Приобретение и продажа | - |
| 7 | Изменения валютных курсов | - |
| 8 | Прочее | - |
| 9 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода | - |

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 ПФИ¹³, 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

¹³ Производные финансовые инструменты

Банка отсутствует информация, подлежащая раскрытию в Таблице 5.7., предусмотренной Указанием № 4482-У.

Таблица 5.7.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | - |
| 2 | Стоимость кредитного требования | - |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | - |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | - |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) | - |
| 6 | Приобретения и продажа | - |
| 7 | Изменения валютных курсов | - |
| 8 | Прочее | - |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | - |

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.

Таблица 7.2.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

| Номер | Наименование статьи | Модель расчета стоимости под риском | Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период | Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска | Всеобъемлющая оценка рыночного риска | Прочее | Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|---|-------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Изменения уровня риска | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Обновления модели | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Методология и регулирование | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Приобретение и продажа | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Изменение валютных курсов | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала | - | - | - | - | - | - |

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-П¹⁴.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения № 346-П по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 155 223 тыс.рублей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 1 940 287 тыс.рублей.

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 01.04.2018 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 01.04.2018 г.

| | временной интервал | | | |
|---------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Совокупный ГЭП | -5 997 | 19 062 | -15 870 | -135 845 |
| +200 базисных пунктов | | | | |
| Совокупно по всем валютам | -114.93 | 317.69 | -198.38 | -679.22 |
| Влияние на капитал | -0.01% | 0.04% | -0.02% | -0.08% |

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

| | | | | |
|---------------------------------|--------|---------|--------|--------|
| Влияние на финансовый результат | 0.25% | -0.69% | 0.43% | 1.47% |
| -200 базисных пунктов | | | | |
| Совокупно по всем валютам | 114.93 | -317.69 | 198.38 | 679.22 |
| Влияние на капитал | 0.01% | -0.04% | 0.02% | 0.08% |
| Влияние на финансовый результат | -0.25% | 0.69% | -0.43% | -1.47% |

По состоянию на отчетную дату величина совокупного ГЭПа на интервале до 1 года отрицательная (-135 845) 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 ± 200 базисных пунктов капитал Банка изменится на 0,08%, чистый процентный доход на 1,47%. 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-ФЗ¹⁵. Информация, обязательная к раскрытию, в соответствии с главой 14 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 1-ый квартал 2018 года (<https://ibv.ru/o-banke/otchetnost/finansovye-pokazateli/po-rossijskim-pravilam-rcbu/2018>).

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага»

| Номер Строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 749 647 | 794 828 | 794 310 | 745 883 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 2 234 413 | 1 934 976 | 2 223 601 | 2 660 923 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | | 33.6 | 41.1 | 35.7 | 28 |

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось на 7,5% и по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 33,6%, что значительно превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России на уровне 3,0%. Такая динамика обусловлена снижением величины основного капитала Банка на 45 181 тыс.рублей и увеличением объема балансовых

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

активов и внебалансовых требований под риском на сумму 299 437 тыс.рублей, включенных в расчет показателя финансового рычага.

Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|--------------|--------------------------|------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | 4.5 | 20.4 | | | 21.6 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | 6 | 20.4 | | | 21.6 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | 8 | 21.9 | | | 23 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | 3 | 27.7 | | | 0 | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15 | 42.2 | | | 66.9 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50 | 182.6 | | | 168.1 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120 | | | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | | 25 | максимальное | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность |
| | | | | 22.6 | 0 | 0 | 21.2 | 0 | 0 |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | 800 | 159.2 | | | 147.1 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50 | 0 | | | 0 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3 | 0.1 | | | 0.9 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 25 | 0 | | | 0 | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | максимальное | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность |
| | | | | 0.1 | 0 | 0 | 0.9 | 0 | 0 |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | 20 | максимальное | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность |
| | | | | 0.1 | 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 01.04.2018 г. составил 21,9%, при минимально допустимом

значении норматива 8%. Минимальное значение за период составило 20,5%, максимальное – 22,6%. Средний показатель за квартал равен 21,7%.

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) по состоянию на 01.04.2018г. составил 20,4%, при минимально допустимом значении норматива 4,5%. Минимальное значение за период составило 19,9%, максимальное – 21,6%. Средний показатель за квартал равен 20,7%.

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) по состоянию на 01.04.2018г. составил 20,4%, при минимально допустимом значении норматива 6%. Минимальное значение за период составило 19,9%, максимальное – 21,6%. Средний показатель за квартал равен 20,7%.

Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.04.2018г. составил 27,7%, при минимально допустимом значении норматива 3%. Минимальное значение за период составило 19,9%, максимальное – 21,6%. Средний показатель за квартал равен 20,7%.

По состоянию на 01.04.2018г. значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 42,2%, что в 2,82 раза превосходит установленный Банком России предельный уровень (15%). Минимальное значение за период составило 42,0%, максимальное – 66,9%. Средний показатель за квартал равен 48,8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н3) на 01.04.2018г. составляет 182,6%, при минимально допустимом значении норматива 50%. Минимальное значение за период составило 169,3%, максимальное – 198,5%. Средний показатель за квартал равен 181,0%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2018г. составляет 3,3%, при максимально допустимом значении 120%. Минимальное значение за период составило 3,30%, максимальное – 6,2%. Средний показатель за квартал равен 4,9%.

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 01.04.2018г. составил 0% при максимально допустимом значении норматива не более 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.04.2018г. составляет 0,1%, при максимально допустимом значении 3%. Минимальное значение за период составило 0,058%, максимальное – 1,822%. Средний показатель за месяц равен 0,837%.

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 2399213 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 57862 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -216079 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 13375 |
| 7 | Прочие поправки | | 19958 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 2234413 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 1982474 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 5315 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 1977159 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | -8159 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 71677 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого | | 63518 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 396441 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 216079 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | 180362 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего | | 85400 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 72025 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 13375 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 749647 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | | 2234413 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20: строка 21), процент | | 33.6 |

За отчетный период произошло увеличение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском, включенных в расчет показателя финансового рычага на сумму 299 437 тыс.рублей. Данное изменение обусловлено разворачиванием позиций Банка на финансовых рынках в начале календарного года, после фиксирования финансового результата по сделкам с ценными бумагами, ПФИ и сделкам FX за завершившейся 2017 год. Данное изменение оказало влияние на состав компонентов, входящих в расчет показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 г.: риск по операциям с ПФИ (+63 518 тыс.рублей), кредитование ценными бумагами (+ 180 362 тыс.рублей). При этом величина балансовых активов в отчетном периоде изменилась незначительно (+59 556) тыс.рублей.

Заместитель Председателя Правления

Ю.А. Корчинская

Главный бухгалтер

Н.И. Соленкова

25.05.2018 г.

