

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В КБ «ММА» (АО)

на 01.04.2018

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

реализация политики в области управления капиталом ориентирована на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов восторженной текущей оценки риска, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Информация данного раздела соответствует разделам 1 и 5 публикуемой формы отчетности 0409808

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

№ п/п	Наименование информации (ссылка на статью)	№ п/п	Сумма отсроченных резервов (величина показателя на отчетную дату)	Сумма отсроченных резервов на начало периода (величина показателя на начало периода)	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), ссылка на статью отчета о движении капитала
1	Источники базового капитала	1	0	0	
1.1	Уставный капитал и эквивалент доли, voto.	1.1	5945007.0000	3945007.0000	24.26
1.1.1	Собственными средствами (долями)	1.1.1	5945007.0000	3945007.0000	
1.1.2	Привлеченными средствами				
2	Деривативная позиция (риски):				
2.1	Прочие риски	2.1	1834074.0000	1771257.0000	13
2.2	Специфические риски				
3	Резервный фонд		135801.0000	135801.0000	27
4	Доля уставного капитала, подлежащая возврату ипотечным на расчете достаточности средств капитала				

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, предоставляющие кредитные средства	не признано	не признано	не признано
5	Дивиденды базового капитала, итого	794887.0000	7952163.0000	
	Показатели, указывающие источники базового капитала			
6	Корректировка портфеля	на прирост	на прирост	не признано
8	Дивиденды по ценным бумагам, за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Дивиденды по акциям (кроме дивидендов, полученных в связи с приобретением дочерних компаний) за вычетом отложенных налоговых обязательств	66831.0000	57585.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы формирования денежных потоков	на прирост	на прирост	на прирост
12	Несозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от продаж секьюритизации	не признано	не признано	не признано
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, обеспеченным по кредитной стоимости	не признано	не признано	не признано
15	Выплата неисполненного обязательства	не признано	не признано	не признано
16	Облигации и субординированные акции (дочерней)			
17	Встречи владельцев кредитных организаций и филиалов организации в отношении базового капитала	не признано	не признано	не признано
18	Неуставные вложения в инструменты базового капитала дочерней организацией			
19	Субординированные вложения в инструменты базового капитала филиалов организации			
20	Пункт по обеспеченным процентным кредитам	на прирост	на прирост	не признано
21	Облигации и субординированные акции, не зависящие от статуса прибыли			
22	Созданная сумма субординированных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Субординированные вложения в инструменты базового капитала дочерних организаций			
24	Часть по субординированным кредитным инструментам	на прирост	на прирост	на прирост
25	Субординированные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, указывающие источники базового капитала (уставный капитал Банка России)			
27	Субординированные вложения в инструменты базового капитала	в.0000	14396.0000	
28	Показатели, указывающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 1 по 22 и пункт 26, 27)	86671.0000	87805.0000	
29	Облигации, всего, итого (строка 6 - строка 24)	7808211.0000	7764360.0000	

Земельные участки	Земельная доля	Инструменты	Доля в Банке России № 395-П и Доля в Банке России № 395-П
34	15	16	37
1) не привнесено	не привнесено	12в	не привнесено
2) не привнесено	не привнесено	12а	не привнесено
3) не привнесено	не привнесено	12б	не привнесено
4) не привнесено	не привнесено	12в	не привнесено
5) не привнесено	не привнесено	12г	не привнесено
6) не привнесено	не привнесено	12д	не привнесено
7) не привнесено	не привнесено	12з	не привнесено

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 945 007	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 945 007	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	5 945 007
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	106 287
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 056 951	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	0

				обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты долевого капитала и эмиссионный доход", всего	46	106 287
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	253 459	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 891	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (удачи) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (удачи) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	66 891	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	66 891
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Нематериальные активы", подлежащие позитивному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	132 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19 780	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 780
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	112 854	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
6	*Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)*, всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	19	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие возврату по требованию	37, 41, 1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	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, 7	17 324 025	0	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	D	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Информация о выполнении кредитной организацией (головной, кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

в течение 2017 и трех месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Соотношение основного капитала, кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал на 01.04.2018 г. составляет 7 808 211 тыс.руб., достаточность основного капитала - 37,51%. Собственные средства - 7 990 694 тыс.руб., достаточность собственных средств - 38,3867%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.04.2018 составляет 0,9771.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (по их наличию).
Отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, разрезными котиров являются контрагенты (участники банковской группы), и в котиров установлена величина антициклической надбавки.

Вложения в активы, размещаемые у контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлено отличное от нуля значение антициклической надбавки, отсутствуют.

Справочно: данные раздела 7 отчетной формы 0409135:

табл. 7. Вклады вкладчик в кредитную организацию капитала

Видер (срок)	Курсовое повышение капитала	Минимальное допустимое повышение капитала	Фактическое изменение размера вклада	Средства, полученные от продажи доли по акциям, вышедшим из обращения, по расписке по расходу
1	2	3	4	5
1	Поддержка депозитов - депозитов	1,875	1,875	1,875
2	Выданные кредиты	0,000	0,000	0,000
3	Ск. средства			
4	Итого		X	1,875

Фактическое значение роста уставного капитала: 30,000, Процент:

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 28 декабря 2013 года N 395-П "О методе определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" ("Вазель П"), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П).

Положения переходного периода соблюдены.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Операции банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели

Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрация риска возникает в связи с финансовыми инструментами, обладающими сложными характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потерь деловой репутации), а также риск концентрации.

Стратегия управления рисками и капиталом определяется утвержденными документами по оценке банковских рисков, стратегическому планированию и бюджетированию и организации внутренних процедур достаточности капитала.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления рисками в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждена Советом директоров 10.10.2012, протокол № 7), принципы управления капиталом закреплены в «Положении об организации внутренних процедур достаточности капитала в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (редакция № 1) (утверждено Советом директоров 26.05.2015, Протокол № 3). Принципы и регламенты планирования закреплены в Положении о стратегическом планировании и бюджетировании в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров 14.09.2011, Протокол №6).

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонте планирования;
- Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перцептивной (в рамках планирования) основе;
- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);
- выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления установлено документами, определяющими стратегию управления рисками и капиталом.

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (Служба финансового анализа и управления рисками - СФАУР) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов. Для ограничения рисков в Банке применяется система лимитов. Виды лимитов, порядок их установления и контроля регламентируются Политикой и внутренними нормативными документами по видам рисков. Совет директоров Банка по представлению СФАУР ежегодно утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска и лимит на совокупный уровень риска (риск-аппетит). Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк дифференцирует для себя риски по уровню их существующей. Расчет существующей и распределение перечня существенных и несущественных рисков, структуры рисков, величины риск-аппетитов, а также требований к капиталу на покрытие рисков на очередной период ВПОДК производится СФАУР в соответствии с планами по развитию Банка.

Управленческая отчетность по управлению рисками включает в себя материалы и отчеты Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Генеральному директору, Председателю Правления Банка, а также третьим лицам.

Порядок подготовки и представления управленческой отчетности по управлению рисками устанавливается в Положениях по управлению отдельными рисками в Банке.

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе. Ежеквартально Правлению представляется Отчет об эффективности управления рисками, включающий полный комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный квартал.

Ежегодно Отчет об эффективности управления рисками, включающий комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный год, направляется на рассмотрение Совету Директоров для оценки эффективности управления рисками.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 846 004,31	10 065 771,00	787 680,34
2	при применении стандартной методики подхода	9 846 004,31	10 065 771,00	787 680,34
3	три применения ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	65 436,69	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	65 436,69	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	инвестиции в долговые 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	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 494 106.63	5 690 945.60	519 528.53
17	при применении стандартизированного подхода	6 494 106.63	5 690 945.60	519 528.53
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 410 775.00	4 410 775.00	352 862.00
20	при применении базового индикативного подхода	4 410 775.00	4 410 775.00	352 862.00
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	20 816 322.63	20 167 491.60	1 660 070.88

Прирост кредитного портфеля отсутствовал, а временно свободные средства Банк вкладывал в облигации с целью получения дохода, а также с целью формирования резервов для поддержания ликвидности, следствием чего явилось увеличение рыночного риска на 14,11%. Других существенных изменений данных, представленных настоящей таблице, за отчетный период не было.

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

Сведения об обременённых и необременённых активах

По состоянию на 01.04.2018 г. Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов за 1 квартал 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость необременённых активов, тыс. руб.
-----------	-------------------------	--	--

		всего	в том числе по обязательствам НКРБ Банку России	всего	в том числе приоритетных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 270	0	19 820 536	7 544 079
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 544 079	7 544 079
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	233 035	233 035
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	233 035	233 035
3.1.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 234 104	2 235 104
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 235 104	2 235 104
3.2.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	353 666	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 262 266	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 992 261	0

7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 352 968	0
8	Основные средства	0	0	256 776	0
9	Прочие активы	0	0	58 520	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 апреля 2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 111	10 768
2	Суды, предоставленные контрагентами-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 784 673	2 940 177
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	1 784 673	2 940 177
3.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 316	1 231
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	29
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 286	1 202

Раздел IV. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, в именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу

обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одноho заемщика. Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности, исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Внутренними нормативными документами Банка определена система полномочий и участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

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"

Ценных бумаг, резервы по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в портфеле Банка нет.

Активы и условия обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокий категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Подложением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П	по решению уполномоченного органа		изменение объемов сформированных резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	465 000,00	50	206 137,00	21	93 959,33	29	112 177,67
1.2	суды	465 000,00	50	206 137,00	21	93 159,33	29	112 977,67
2	Реструктурированная суды	1 365 000,00	21	92 345,00	1	7 650,00	20	84 695,00
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
 - лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
 - лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
 - лимиты на дисконт;
 - лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
 - лимит на расчеты по операциям с деривативами.
- Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.
- В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (антриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с Требованиями Положения Банка России № 590-П. Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки рыночного риска

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA)).

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: свои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: основная или свои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделении Банка (например, уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;

- Сбор данных по операционным потерям;
 - Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
 - Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.
- Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском и оценки потерь от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной баз;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отделений управлений операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.04.2018 составила 352 862 тыс. руб.

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 апреля 2018 г.
Чистые процентные доходы	826 663	826 663
Чистые непроцентные доходы	2 269 385	2 269 385
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 096 048	3 096 048

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют:

все валюты

+200 базисных пунктов	-70 731,97
-200 базисных пунктов	70 731,97
рубли	
+200 базисных пунктов	-1 205,19
-200 базисных пунктов	1 205,19
доллары	
+200 базисных пунктов	-58 116,60
-200 базисных пунктов	58 116,60

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пасивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный spread), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению основными банковскими рисками в КБ МИА (САО)» и Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «МИА» (АО), которая учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует рекомендованные Банком России методы, в том числе следующие:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов: изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций: составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов. В зависимости от величины разрыва делается вывод об уровне риска ликвидности;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности: достижение и превышение лимитов свидетельствует о существенном увеличении влияния риска ликвидности на Банк в целом, а также о возможности наступления критического уровня риска ликвидности для текущих условий, в случае непринятия Банком необходимых мер по восстановлению ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты: управление текущей платежной позицией Банка осуществляется Казначейство.
- основным документом, отражающим сведения обо всех поступлениях и платежах, является «Платежный календарь», составленный Казначейством на основе постоянно корректируемых данных о движении денежных средств, передаваемых структурными подразделениями Банка. Для целей долгосрочного прогнозирования и составления сценариев негативного развития событий для Банка СФДУ анализирует состояние экономики и конъюнктуры рынка, выработывает рекомендации о возможности проведения крупных активных операций, подлежащих контролю с точки зрения управления структурой баланса Банка в части поддержания ликвидности.
- сценарный анализ и стресс-тестирование: Банком применяются сценарии ухудшения ликвидности, в том числе в случае единовременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в низколиквидные активы.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью – вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Внутренними нормативными документами Банка определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: прекризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (№2, №3 и №4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Для минимизации риска, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется начальником Казначейства на ежедневной основе. Кроме того, на

ежедневной основе определяется тактика формирования процентных ставок по кредитам и депозитам, контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов, на еженедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России и от бирж, эта информация доводится до структурных подразделений с целью своевременного принятия мер.

Информация о нормативах краткосрочной ликвидности

раздел 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рынка и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Дата на 01.04.2018
1	2	3	4
1	2	3	4
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные депозиты (ВЛД) с учетом доли неисполненных требований (активов), включенных в список ЦБ РФ (Б27)	млрд. руб.	млрд. руб.
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	стабильные средства		
4	нестабильные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные депозиты обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		
10	Должительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:		
11	по предоставляемым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по акциям и дополнительному обеспечению		
12	связанные с потерей фондирования по обязательствам депозитных инструментов		
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Должительно ожидаемые отток денежных средств по другим договорным обязательствам		

1	Ведущая балансовая активная запись:	18568686.01
2	Уменьшаемая поправка на сумму погашенной, прекращенных и уменьшенных выплат исключенного основного капитала	86671.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (равность строк 1 и 2), всего:	18481965.01
Риск по операциям с ЦФК		
4	Плательский кредитный риск по операциям с ЦФК (за вычетом полученной маржиционной надбавки), всего:	0.01
5	Проведенный кредитный риск на контрагентства по операциям с ЦФК, всего:	59239.01
6	Поправка на резерв маржиальной суммы предосужденного обеспечения по операциям с ЦФК, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшаемая поправка на сумму парализованной маржиальной надбавки в установленном случае	0.01
8	Поправка в части преконовой факты - удержание кредитов и дебиторскому контрагенту по исполнению сделок клиента	0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ЦФК	0.01
10	Уменьшаемая поправка в части маржиальной кредитного ЦФК	0.01
11	Величина риска по ЦФК с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	59239.01
Риск по операциям кредитования клиентов бухгалтером		
12	Требования по операциям кредитования клиентов бухгалтером (без учета возврата), всего:	0.01
13	Поправка на величину маржиальной дебиторской части (преконовой и обжалованной) по операциям кредитования клиентов бухгалтером	0.01
14	Ведущая балансовая запись на контрагентства по операциям кредитования клиентов бухгалтером	0.01
15	Ведущая запись по парализованной операции кредитования клиентов бухгалтером	0.01
16	Требования по операциям кредитования клиентов бухгалтером с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), всего:	0.01

Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего: 1582483.0
18	Поддержка в части процентных коэффициентов кредитного эквивалента: 4915.0
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поддержки (разность строк 17 и 18), всего: 1577568.0
Категория риска	
20	Основной капитал: 7808211.0
21	Величина балансовых активов и эквивалентов (увеличить над риском для расчета показателя балансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: 20118772.0
Показатель финансового риска	
22	Показатель финансового риска по Базису III (строка 20/ строка 21), процент: 38.8

информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

Порядковый номер строки	Вид обязательного норматива	Искомый процент	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (БД.1), 15 (Базисный уровень) (ст.1)	3	4.3	37.5	38.5
2	Норматив достаточности основного капитала (БД.2), Базисный уровень (ст.2)	3	6.0	37.5	38.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (БД.0) (Базисный уровень) (ст.0)	3	8.0	38.4	39.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской филиальной структуры (БД.3) при осуществлении операций с денежными средствами без открытия банковского счета в соответствии с иными иными банковскими операциями (ст.3)	3	3.0	38.8	42.8
5	Норматив финансового риска банка (ФР.1)	3	15.0	49.9	48.0
6	Норматив эквивалентной ликвидности банка (ЭЛ)	3	50.0	118.7	100.3
7	Норматив рыночной ликвидности банка (РЛ)	3	120.0	64.1	49.5

9	Возвраты неиспользованного размера выкупа акций на основе заявления для покупки опционами выкупаемых (В6)	2.1.01	запрещается выкуп акций	допустимость закупаемых	допустимость	допустимость	запрещается выкуп акций	допустимость закупаемых	допустимость	допустимость
10	Возвраты неиспользованного размера выкупа акций при покупке опционами (В7), выкуп опционами (В22)			800.0	93.4				10.0	
11	Возвраты неиспользованного размера выкупа акций, выкуп опционами и покупка опционов, профинансированных балансом самого эмитента (за исключением п.1)			20.0					21.2	
12	Возвраты средств от реализации выкупаемых акций по механизму выкупа (В10.1)			3.0	0.3				0.3	
13	Возвраты от реализации облигационных средств (покупатели облигаций для приобретения акций (вариант), другие финансовые лица (В12), продажа неиспользованных облигационных средств (комиссия) (вариант), средства от продажи для приобретения новых кредитных инструментов балансовой группы и реализации выкупленных акций (вариант) (В15.1)									
14	Возвраты средств от продажи ликвидных активов (кроме опционов и облигаций 20 квалитетов задел) в случае обанкротения ВОО (В13)									
15	Возвраты ликвидности неиспользованных кредитных организаций, выкупаемых акций на основании переданных денежных средств без участия владельцев опционов и связанных с ними рисков (вариант) (В15.1)									
16	Возвраты неиспользованных суммарных выкупных средств эмитента - участника выкупаемых на выкупленных рисках (В16)									
17	Порядок предоставления ТИФО от общего выкупа за счет средств кредитных организаций, группы выкупаемых - уведомление эмитента (В16.1)									
18	Возвраты ликвидности от продажи выкупаемых облигаций в кредитных организациях и общей продаже облигаций в кредитных организациях (В18)									
19	Порядок использования выкупаемых акций на основе заявления для покупки опционов балансовой группы (В21)									
20	Возвраты неиспользованного размера выкупаемых акций с балансом с балансом лица (структурная единица) (В21)	20.01	запрещается выкуп акций	допустимость закупаемых	допустимость	допустимость	запрещается выкуп акций	допустимость закупаемых	допустимость	допустимость
			0.2					0.2		

Показатель финансового рычага призван:

- дополнить регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициент риска;
 - ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
 - предотвращать проведение рисков отдельными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.
- Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.
- Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предоставляющих собой акции, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организация работы по соблюдению нормативов обеспечивает служба финансового анализа и управления рисками (в части оперативного контроля ликвидности – Казначейство Банка), контролирует Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.04.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, в 1 квартале 2018 года не было.

Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс.руб.	7 808 211,0	7 764 360,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	20 118 772,0	18 158 451,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38,8	42,8

Заместитель первого директора
Хасанов Р.Г.
Бетнев В.Ю.



Исполнитель Проскуракова И.В.
Телефон: 380-30-40, вн.1121

04.07.2018