

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «СИБСОЦБАНК» ООО, за 1 квартал 2019 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается «СИБСОЦБАНК» ООО (далее - Банк) для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию 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» (далее – Указание Банка России 4482-У).

Внутренними документами, определяющими порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, являются положения банка об информационной политике и порядке составления и представления отчетности в Банк России.

По состоянию на 01.04.2019 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3 Указания 4482-У Банка России, только в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Информация о целях и политике управления рисками и капиталом, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в разделе 8 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО на 01.04.2019 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2019 года.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | | |
|-------|--|--------------|---|--|--------------|------------------------------------|
| | | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | | 3 | 4 | | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 1306270 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1306270 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1 | 1306270 |

Тыс. рублей

| | | | | | | |
|-------|--|--------|---------|--|--------|-------|
| 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 | 5145845 | 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 | 88518 |
| 2.2.1 | | X | 66000 | из них: субординированные кредиты | X | 66000 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 263211 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 20671 | 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 | 20671 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 20671 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 1790 | 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 | 20671 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 11 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 11 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 11 |
| 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 | 5667514 | 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 | 41813 | "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 |

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 апреля 2019 года норматив достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2019 года составило 94,2%.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленных Положением Банка России N 646-П. Не уменьшающая сумму источников базового капитала Банка совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на 1 января 2018 года не превышает 15 процентов величины базового капитала кредитной организации.

Банк раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее - в целях регуляторной оценки достаточности капитала) в части расчета обязательных нормативов.

Данные для заполнения таблиц 1.2 и 1.3 отсутствуют. Банк не составляет консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По итогам 1 квартала 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 444 тыс. руб.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.04.2019 года составила 93 921 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 37 057 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

Банк составляет консолидированную отчетность по МСФО в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

Раскрытие информации о деятельности Банка и банковской группы осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка sibsoc.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыты в Разделе 1 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО за 1 квартал 2019 г.

Норматив мгновенной ликвидности увеличился за отчетный период на 37,1% (с 40,2% на 01.01.2019г. до 55,1% на 01.04.2019), главным образом, по причине роста высоколиквидных активов. Другие основные показатели деятельности существенным образом не изменились.

Обязательные нормативы банков, отраженные по строкам 21-38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с определенными Инструкцией Банка России № 180-И методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

При оценке кредитного, операционного и рыночного рисков Банк применяет стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России № 509-П. В целях определения размера капитала для покрытия риска ликвидности Банк применяет собственную методику.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

В Таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И (8%).

Таблица 2.1 – Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. рублей

| 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: | 6994077 | 7384233 | 559526 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 6994077 | 7384233 | 559526 |
| 3 | при применении ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--------|--------|--------|
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 0 | 0 | 0 0 |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | 0 | 0 | 0 |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 218504 | 220625 | 17480 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 218504 | 220625 | 17480 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 640225 | 640225 | 51218 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 640225 | 640225 | 51218 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 104533 | 104533 | 8363 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|---|---------|---------|--------|
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 7957339 | 8349616 | 636587 |
|----|---|---------|---------|--------|

За отчетный период совокупный объем риска (строка 25) существенно не изменился.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 120 363 тыс. рублей.

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

Таблица 3.3 – Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | В том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, | 13 938 | 0 | 6 456 092 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций юридических лиц, не | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 252 198 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 0 | 0 | 49 252 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 0 | 0 | 101 458 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 50 445 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 51 013 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|--------|---|-----------|---|
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 12 200 | 0 | 67 159 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 1 738 | 0 | 1 133 387 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 396 780 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 1 096 819 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 474 003 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 35 746 | 0 |

Обремененными активами признано обеспечение, внесенное в гарантийные фонды контрагентов, согласно правилам расчетной системы и клиринга, а также обеспечительный платеж (Платежная система «Мир»).

Существенное уменьшение прочих активов связано с переносом начисленных процентов в ссудную задолженность.

Таблица 3.4 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 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: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 23 271 | 22 693 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 23 271 | 22 693 |

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

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"

тыс. рублей

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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" на отчетную дату отсутствовали.

Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2019 г.

| 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: | 71191 | 48.60 | 34602 | 19.93 | 14187 | -28.67 | -20415 |
| 1.1 | ссуды | 71191 | 48.60 | 34602 | 19.93 | 14187 | -28.67 | -20415 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 63338 | 33.60 | 21283 | 2.62 | 1661 | -30.98 | -19.622 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 107076 | 20.89 | 22368 | 1.17 | 1251 | -19.72 | -21117 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|-------|-------|------|------|-----|--------|-------|
| | эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 27021 | 21.62 | 5841 | 1.37 | 369 | -20.25 | -5472 |

Существенное отклонение наблюдалось по реструктурированным и составило 30,98 п.п. за отчетный период.

Таблица 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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» Банком не раскрывается ввиду отсутствия таких операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России №652-П, а также учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.04.2019 составил 640 225 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 341 452 тыс. рублей. Требования к капиталу в отношении операционного риска (по ставке 8%) составили 51 218 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 9.1 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.04.2019 г.

тыс. рублей

| Изменение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода и капитала |
|------------------------------|--|
| +200 | -1163,94 |
| -200 | 1163,94 |
| +400 | -2327,88 |
| -400 | 2327,88 |

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах не осуществляется по причине несущественности данных.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, поскольку Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Значения показателя финансового рычага и обязательных нормативов Банка на 01.04.2019 приведены в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813. Информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2019 г.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 г. составила 8 582 290 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 6 830 819 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 1 820 246 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 20 682 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 39 133 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 8 971 тыс. рублей).

За отчетный период величина показателя финансового рычага существенно не изменилась.

Подписано от имени Правления Банка

31 мая 2019 года



Бастрон М.А.
Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

