

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2018 года.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91;
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	01.04.2018	01.01.2018
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
В том числе в г. Москва	3	3
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего охват городов РФ	2	2

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса и одну кассу вне кассового узла, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Бессрочная лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 13 сентября 2016 г. регистрационный номер 15408 Н.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона» Национальной платежной системы «Мир».

1. Информация о структуре собственных средств (Капитала)

1.1 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В первом квартале 2018 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

1.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.04.2018 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в течение 1 квартала 2018 года не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

	тыс. руб.	
	01.04.2018	01.01.2018
Резервный фонд	10 074	10 074

В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банка не производилось, т.к. по итогам 2017 года Банком получен убыток.

1.3 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее форма 0409808), рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее 4212-У):

тыс.руб						
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	218 464	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)"	1.1	218 464
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 240 818	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 579
2.2.1			120 000	из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 938	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 233	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 233	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	2 233
4	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	1 586	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	1 586	"нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	1 586
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство из них:	29	16 579	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал:	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	136 579
5.2		X	16 579	X	X	16 579

1.4 Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк заключил 5 договоров субординированного займа на общую сумму 120 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 года по август 2027 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена пояснительная информация по субординированным займам, которые отражены в Разделе 5 формы 0409808 по состоянию на 01.04.2018:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	23.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	30.10.2024	27 000

ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.04.2016	06.04.2026	20 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.11.2016	13.10.2026	5 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	01.12.2016	13.11.2026	15 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	17.10.2017	07.08.2027	30 000
ИТОГО			120 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тыс.руб.			
		01.04.2018	01.01.2018
Основной капитал	<i>в том числе:</i>	212 795	226 231
	<i>Базовый капитал</i>	212 795	226 231
	<i>Добавочный капитал</i>	-	-
Дополнительный капитал		136 579	136 579
Собственные средства (капитал)		349 374	362 810

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

<i>(в процентах)</i>		
	01.04.2018	01.01.2018
Норматив Н1.1	16.9	17.2
Норматив Н1.2	16.9	17.2
Норматив Н1.0	27.4	27.2

Минимально допустимое значение на 01.04.2018 установлено Банком России в размере 4.5% для норматива Н1.1, в размере 6.0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

3.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение всех требований к достаточности основного капитала.

2. Информация о системе управления рисками.

2.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск, рыночный риск (валютный риск), процентный риск, операционный риск, риск потери ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному(валютному) риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

2.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Риск-менеджмент осуществлялся Службой управления рисками в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) является коллегиальным Уполномоченным органом Банка, который, в рамках полномочий предоставленных нормативно-распорядительными документами Банка: устанавливает лимиты на операции, подверженные риску; принимает решения по проведению операций кредитного характера; утверждает классификации (оценки категории качества) активов, предоставляемого обеспечения и размер формируемых резервов.

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а так же определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Совет Банка осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск-менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает политики управления рисками, предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс - риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь *Служба внутреннего аудита* осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

2.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк» и «Политика в области управления рисками Банка», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

В 2018 году Банк продолжает совершенствовать систему управления рисками, и внедрять новые стандарты для обеспечения финансовой устойчивости и соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017 – 2019 годы» и реализуется в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2018 год.

2.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализа и оценки рисков; принятия рисков и их минимизации; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

2.5 Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитическим методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

2.6 Описание методологии стресс-тестирования.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение устойчивости Банка к стрессовым (кризисным) ситуациям.

Задачами являются: количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при неблагоприятном изменении факторов внешней среды; оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные потери; определение комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты Банком для снижения потерь Банка в экстремальной (стрессовой) ситуации; разработка необходимых мер по снижению уровня рисков и сохранению капитала.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска: кредитного риска (в т. ч. риска концентрации), рыночного риска (валютного и процентного рисков), риска ликвидности. Выявляются максимальные значения отклонений и применяют их к текущим значениям факторов риска.

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков, проводится привлечения необходимых и достаточных средств в капитал Банка. Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля банка.

Банк проводит стресс-тестирование не реже двух раз в год с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Результаты стресс-тестов рассматриваются Правлением Банка и Советом Банка.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

3.1 Банк не имеет обремененных активов и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости необремененных активов:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обремененные активы		Необремененные активы	
		балансовая стоимость, всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	балансовая стоимость, всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые денежные бумаги, всего в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.3	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.4	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	14 309	-
5	Депозиты в Банке России	-	-	601 667	-
7	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 000	-
8	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	891 920	-
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	31 682	-
10	Основные средства	-	-	52 488	-
11	Прочие активы	-	-	26 343	-

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.3	без рейтинга	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	654	626
4.1	банков - нерезидентов	175	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170	235
4.3	физических лиц - нерезидентов	309	216

4. Кредитный риск

4.1 Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Финансово-кредитным комитетом Банка (ФКК).

Оценивая кредитный риск, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, по категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации, исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов проводится ежедневно.

Для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам, принятие различных форм обеспечения по предоставленным кредитным продуктам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

4.2 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		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	968 173	1 023 226	77 454
2	при применении стандартизированного подхода	968 173	1 023 226	77 454
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
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:	13 530	17 593	1 082
17	при применении стандартизированного подхода	13 530	17 593	1 082
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	295 038	295 038	23 603
20	при применении базового индикативного подхода	23 603	23 603	1 888
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 276 740	1 335 856	102 139

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки включают процедуры планирования капитала исходя из утвержденной стратегии развития, ориентированной на рост бизнеса. Цели, политика и процедуры в области управления рисками и капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

-соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 28 июня 2018 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

-соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

-обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

4.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

тыс.руб					
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2018	108451	2 923	713	206	112 293
Создание	13 093	1 908	2 243	8 018	25 259
Восстановление	16 636	3 103	1 475	7 243	28 457
Списание	0	0	3	0	3
на 01.04.2018	104 908	1 728	1 478	981	109 5

4.4 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (продлонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

тыс.руб

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	32 700	28.39	9 282	9.69	3 170	-18.69	-6 112
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

4.5 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятое Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную, залоговую и справедливую стоимость обеспечения.

Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№п/п		на 01.04.2018	на 01.01.2018
	Наименование обеспечения	сумма	сумма
1	Поручительство	1 336 614 274.12	1 396 439 647.91
	в том числе принятое в уменьшение резерва	0.00	0.00
2	Ценные бумаги (векселя, закладные)	0.00	4 045 788.40
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	0.00
3	Имущество	829 404 394.46	1 010 325 067.90
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	204 363 820.09	328 599 558.09
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	97 685 542.76	88 372 232.28

4.6 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения, с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

5. Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными ценными бумагами и другими инструментами, несущими фондовый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Рыночный риск на 01.01.2018 составил 17 593,00 тыс. рублей.

Рыночный риск на 01.04.2018 составил 13 530,00 тыс. рублей.

6. Фондовый риск.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск на 01.01.2018 г. равен 0 рублей.

Фондовый риск на 01.04.2018 г. равен 0 рублей

7. Валютный риск.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Отдел казначейства Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск на 01.01.2018 составил 1 407,44 тыс. рублей.

Валютный риск на 01.04.2018 составил 1 082,40 тыс. рублей.

8. Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового состояния Банка в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Управление и контроль за процентным риском осуществляется в соответствии с «Положением оценки (расчета) процентного риска».

Процентный риск проявляется по чисто банковским операциям и операциям на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отдел казначейства, Кредитное управление, Служба управления рисками.

9. Процентный риск (информация о величине риска банковского портфеля).

Процентный риск заключается в ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения

его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, который заключается в анализе разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Служба управления рисками осуществляет не реже 2 раз в год стресс-тестирование открытых процентных позиций с целью оценки потенциального риска потери процентных доходов при изменении ставки и влиянию на размер капитала Банка. Результаты стресс-тестирования предоставляются заинтересованным органам управления Банка (Правление, Совет Банка).

Ниже предоставлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	879 965	308 871	216 861	154 829	119 303	227 392
Пассивы	162 046	276 229	212 862	203 678	126 925	925 394
Совокупный ГЭП	717 919	32 642	3 999	(48 849)	(7 622)	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	13759.64	544.00	50.00	(244.25)	-	-
- 200 базисных пункта	(13759.64)	(544.00)	(50.00)	244.25	-	-

Процентный риск на 01.01.2018 г. составляет 16,01%, лимит по процентному риску не превышен (от -20% до +20%)

Ниже предоставлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	565 987	212 631	272 785	136 957	137 535	272 979
Пассивы	163 253	114 183	188 489	341 475	129 549	651 962

Совокупный ГЭП	402 734	98 448	84 296	(204 518)	7 986	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	7718.8	1640.73	1053.7	(1022.59)	-	-
- 200 базисных пункта	(7718.8)	(1640.73)	(1053.7)	1022.59	-	-

Процентный риск на 01.04.2018 г. составляет 18,80%, лимит по процентному риску не превышен (от -20% до +20%).

В связи со сложившейся структурой, Банк на постоянной основе осуществляет комплекс мероприятий по сбалансированию активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования с целью снижения процентного риска, в том числе мероприятия по взаимодействию с заёмщиками, направленные на приведение в соответствие ставок по размещенным средствам в соответствии с рыночными условиями. Информация о процентном риске отражается в составе отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Банком не проводится анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы, в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. На отчетные даты 01.01.2018 и 01.04.2018 в разрезе инструментов по видам валют превышения по активам и пассивам более 10 процентов нет.

10. Товарный риск.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск на 01.01.2018 г. равен 0 рублей.

Товарный риск на 01.04.2018 г. равен 0 рублей.

11. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и

(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банком, для оценки операционного риска, используется метод установленный Положением Банка России № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>
Чистые процентные доходы	94 794	114 693	162 203
Чистые непроцентные доходы	51 812	21 581	26 978
Доход	146 606	136 274	189 181
Операционный риск	23 603	-	

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года:

	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>
Чистые процентные доходы	94 794	114 693	162 203
Чистые непроцентные доходы	51 812	21 581	26 978
Доход	146 606	136 274	189 181
Операционный риск	23 603	-	

12. Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую

преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.01.2018 и 01.04.2018 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк устанавливает предельно допустимые значения (лимиты): мгновенной и текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности со сроком погашения от «до востребования» до 1 года.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 нормативы ликвидности составили:

	Лимит Банка	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.04.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20.0%	127.1%	102.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	55.0%	118.0%	131.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-	14.0%	19.4%

В течение всего отчетного периода значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности стабильно превышали минимальные нормативные значения, установленные Банком России.

Информация по распределению балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 Дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	112 928	114 582	836 246	947 360	1 260 852	1 566 274	1 622 781
Обязательства	559 988	560 622	607 351	721 973	994 338	1 413 360	1 578 735
Внебалансовые обязательства и гарантии	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222
Избыток (дефицит)	(465 282)	(464 262)	210 673	207 165	248 292	134 692	25 824

ликвидности							
Лимит, дефицита ликвидности (тыс. руб.)	(795 000)	(495 000)	(500 000)	(530 000)	-	(550 000)	-
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(83.1)	(82.8)	34.7	28.7	25.0	9.5	1.6
Лимит, коэффициента дефицита ликвидности (%)	(95.0)	(100.0)	(105.0)	(105.0)	-	(150.0)	-

На 01.04.2018 года:

тыс. руб.

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 Дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	150 971	572 869	582 693	631 272	766 953	1 223 849	1 297 908
Обязательства	295 640	304 150	310 491	442 419	550 244	1 083 065	1 266 790
Внебалансовые обязательства и гарантии	36 182	36 182	36 182	36 182	36 182	36 182	36 182
Избыток (дефицит) ликвидности	(180 851)	232 537	236 020	152 671	180 527	104 602	(5 064)
Лимит, дефицита ликвидности (тыс. руб.)	(795 000)	(495 000)	(500 000)	(530 000)	-	(550 000)	-
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(61.2)	76.5	76.0	34.5	32.8	9.7	(0.4)
Лимит, коэффициента дефицита ликвидности (%)	(95.0)	(100.0)	(105.0)	(105.0)	-	(150.0)	-

Все лимиты дефицита и коэффициента дефицита ликвидности установленные Банком в отчетном периоде соблюдались.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

13. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы, нарушений не было.

Существенного изменения значения показателя финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

Норматив финансового рычага Н1.4 на 01.04.2018 г. составил 14,8 %. Размер активов на 01.04.2018, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 505 561 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.04.2018, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 435 522 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также активы, уменьшенные на величину прироста стоимости имущества при переоценке. Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено Банком России в размере 3.0%.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Манаков Э.Н.

Внукова О.А.