# Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банковской группы Акционерного общества Банка конверсии «Снежинский»

по состоянию на 01 января 2018 года

г.Снежинск Челябинская область

# СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТА	АЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
Кредитный риск	
Рыночный риск	38
Риск ликвидности	
Операционный риск	49
Риск потери деловой репутации	
Правовой риск	50
Риск секьюритизации	
Показатель финансового рычага	50

# Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	консо.	ведения из лидированной овой отчетности	консол отчетн инф деятельно	едения из идированной ности и иной ормации о ости банковской группы	Идентификаци онный код
		номер	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	701 198	1, 2	602 705	
2	Средства в кредитных организациях	2	52 968	3	99 205	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	1 247 410	4	819 727	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	819 727	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	1 746 470	6	1 797 051	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	3 907 868	6	3 957 499	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	385 365	7	663 821	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	35 276	12	86 278	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	42 344	14, 13	40 254	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		141 481	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	200	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	2 148	11	1 278	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 148	11	1 278	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	276 463	10	275 460	
14	Всего активов	12	8 397 510	15	8 484 959	

Номер п/п	Наименование статьи	консо.	ведения из лидированной овой отчетности	консол отчетн инф деятельно	едения из идированной ости и иной ормации о сти банковской руппы	Идентификаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Обязате	льства					
15	Депозиты центральных банков	13	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	13	0	17	0	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	6 596 308	18	6 417 843	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19		
20	Выпущенные долговые обязательства	15	74 715	20	75 113	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	47 096	22, 23	209 309	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16	7 314	21	7 314	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	307 106	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	18	6 725 433	25	7 016 685	
Акционе	рный капитал	1	1	1		1
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	26	20 000	

Номер п/п	Наименование статьи	консо.	ведения из лидированной овой отчетности	консол отчетн инф деятельно	едения из идированной ости и иной ормации о сти банковской руппы	Идентификаци онный код
		номер	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
27.1	базовый капитал		0	26	0	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	1 188 290	33	1 205 356	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		8 984	29, 30, 31, 32, 34	- 82	
30	Всего источников собственных средств	23	1 672 077	(36 - 35)	1 468 274	

Код территории	Код креди	тной организации (филиала)
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма) на 1 января 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер	Наименование инструмента	Номер	Стоимос	гь инструмента	Стоимос	ть инструмента
строки	(показателя)	пояснения		показателя) на		жазателя) на начало
•				дату, тыс. руб.	,	о года, тыс. руб.
			включаема	не включаемая в	включаема	не включаемая в
			я в расчет	расчет капитала	я в расчет	расчет капитала в
			капитала	в период до 1	капитала	период до 1
				января 2018		января 2018 года
				года		
1	2	3	4	5	6	7
	ики базового капитала			<u> </u>	1	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход,		260 000	X	260 000	X
1.1	всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)		260 000	X	260 000	X
1.1			260 000	X	200 000	X
	привилегированными акциями			X	Ü	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 206 037	X	1 163 041	
2.1	прошлых лет		1 122 763		1 097 984	X
2.2	отчетного года		83 274	X X	65 057	X X
3	Резервный фонд		3 000	X	3 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие		не	V	не	v
	поэтапному исключению из расчета		применимо	X	применимо	X
5	собственных средств (капитала) Инструменты базового капитала дочерних					
5	организаций, принадлежащие третьим		не		не	TIM (0
	сторонам		применимо	не применимо	применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого					
U	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 +		1 469 037	X	1 426 041	X
	строка 5)		1 407 037	Λ	1 420 041	Α
Показат	ели, уменьшающие источники базового капитала	I.		I		
7	Корректировка торгового портфеля		не	на приманния	не	на примочнию
			применимо	не применимо	применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом		0	0	0	0
	отложенных налоговых обязательств		Ŭ	Ů	Ů	
9	Нематериальные активы (кроме деловой					
	репутации и сумм прав по обслуживанию		1 022	256	1 030	687
	ипотечных кредитов) за вычетом отложенных					
10	налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не		не	
	Тезерый хеджирования денежных потоков		применимо	не применимо	применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением		применимо		применимо	
	кредитного риска по обязательствам,		не	не применимо	не	не применимо
	оцениваемым по справедливой стоимости		применимо	r · · · · · ·	применимо	r
15	Активы пенсионного плана с установленными		не		не	
-	выплатами		применимо	не применимо	применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями		не	не применимо	не	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	(величина	гь инструмента а показателя) на одату, тыс. руб.	(величина по	сть инструмента оказателя) на начало о года, тыс. руб.
			включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
18	(долями)		применимо		применимо	
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		456	X	1 087	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 478	X	2 117	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.2	1 467 559	X	1 423 924	X
Источни	ики добавочного капитала					•
30	Инструменты добавочного капитала и		0	X	0	X
31	эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как капитал классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показат	ели, уменьшающие источники добавочного капит	гала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	(величина	гь инструмента показателя) на дату, тыс. руб.	(величина по	сть инструмента оказателя) на начало о года, тыс. руб.
			включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		456	X	1 087	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		456	X	1 087	X
41.1.1	нематериальные активы		256	X	687	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций и кредитных		200	X	400	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		456	X	1 087	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.2	1 467 559	X	1 423 924	X
	ки дополнительного капитала	1	T	T	T	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не	X	не	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		применимо 0	X	применимо 0	X
Показато	ели, уменьшающие источники дополнительного к	апитала	<u> </u>	I	<u> </u>	
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

Номер	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	(величина	гь инструмента а показателя) на рату, тыс. руб.	(величина по	сть инструмента оказателя) на начало о года, тыс. руб.
			включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому		0	X	0	X
57	участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого		0	X	0	X
58	(сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого	5.2	0	X	0	X
59	(строка 51 - строка 57) Собственные средства (капитал), итого	5.2	1 467 559	X	1 423 924	X
60	(строка 45 + строка 58) Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X
60.2	расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового капитала		6 786 960	X	7 472 688	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 786 960	X	7 472 688	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 786 960	X	7 472 688	X
Показат	ели достаточности собственных средств (капитал	а) и надбаві	и ки к нормати	и вам достаточности	собственных	к средств
(капитал	па), процент	T	-	1	1	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		21,6232	X	19,0550	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		21,6232	X	19,0550	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		21,6232	X	19,0550	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,		5,750	X	5,1250	X
65	в том числе: надбавка поддержания достаточности капитала		1,250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13,6232	X	11,0550	X
Норматі	ивы достаточности собственных средств (капитал	а), процент				9

Веспознаем и выполняем подполняем подполняем подполняем и выполняем подполняем и выполняем подполняем подп	Номер	Наименование инструмента	Номер		гь инструмента		сть инструмента
Видонариа на включеския и вк	строки	(показателя)	пояснения	`	,		
В прасчет капитала в прасчет				отчетную	дату, тыс. руб.	отчетног	о года, тыс. руб.
Банара 2018   Ванара 2018				включаема	не включаемая в	включаема	не включаемая в
1				я в расчет	расчет капитала	я в расчет	расчет капитала в
1					*	•	*
1					•		
1					-		инвари 2010 года
Нерматиа достаточности безового капитала   10   Нерматиа достаточности безового капитала   11   Нерматиа достаточности собственных организация   12   Нерматия достаточности собственных организация   13   Поряватия достаточности собственных организация   14   Неутисственные клюжения в инструменты	1	2	3	1		6	7
Порматия достаточности основного капитала   6.0   X   8.0   X		_	3		_	_	
Порматия достаточности собственных средств   8,0							
(капитала)   Колзатель, принямаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности   Несущественные вложения в инструменты колитала финасовах организаций   0				·		,	
Покаратели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные порот и существенные доле и учественные доле	/1			8,0	X	8,0	X
Песущественные вижжения в инструменты капитала филансовых организаций   0	Показат	,	итала, не пр	евышаюшие	vстановленные по	роги существ	венности
жапитала финансовых организаций   0			I				
Существенные влюжения в инсгрументы   0	, 2			0	X	0	X
Капитала финансовых организаций   0	73						
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	73			0	X	0	X
1	74			не		не	
от будущей прибыли  Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  То Резерва на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в не применимо   Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери для достовы применятеля от применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в не применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в не применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в не применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумы резервов на возможные потери при использовании подхода применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумы резервов на возможные потери при использовании подхода применимо   То Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумы резервов на возможные потери при использовании подхода применимо   То Ограничения на включение в расчет добственных средств (капитала) (применияется с 1 января 2018 года применимо   То Ограничения на включение в колочение в состав источников базового капитала виструментов, подлежащих потапитому исключению из расчета собственных средств (капитала)  То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения и расчета собственных средств (капитала)   То Ограничения на включение в состав источников добающение на включение в состав источников добающение на включение в состав источников добаю	/	прива по оселуживанию иноте нивих кредитов			X		X
Отраничения в включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется сталдартизированный подкод прижению и примению и	75	Отложенные налоговые активы, не зависящие		92.202	V	71.055	V
Резервы на полможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в потношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применям доход   применим доход   пр		от будущей прибыли		83 203	X	/1 855	X
расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым примением расчета кредитного риска по которым примением расчета кредитного риска по которым примениям в колочение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на окторым при менользовании подхода примениям моделей примениям моделей примениям моделей при менользовании подхода примениям моделей примениям примениям моделей при менользовании подхода примениям примениям моделей при менользовании подхода примениям моделей примениям моделей при менользовании подхода примениям моделей примениям моделей примениям моделей примениям моделей при менользовании подхода примениям моделей примениям х и источников добавочном капитала меторументов, подлежащих поэтанному исключение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключение в капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключениям добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключениям добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключениям досключения в расчета собственных средств (капитала)  4 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключению из расчета собственных средств (капитала)  4 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтанному исключение	Огранич	нения на включения в расчет дополнительного каг	питала резер	овов на возмо	жные потери		
отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход (применимо риска по которым применяется дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода (применимо риска по которым применяется кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (применимо расчета собственных средств (капитала) (применяется с дана и применимо расчета собственных средств (капитала) (применяется с дана высточнико базового капитала внегрументов, подлежащих поэтапному исключение в состав источнико базового капитала вседствие отраничение на включение в состав источнико базового капитала вседствие отраничение на включение в состав источнико базовочног капитала вседствие отраничения на включения в состав источнико базовочног капитала в сестав источнико базовочног капитала в сестав источнико базовочног капитала в сестав источнико в довачного капитала в сестав источнико в примения на включение в состав источнико в примения на включение в состав источнико подлежащих поэтапному исключения из расчета собственных средств (капитала) инструментов, не включения в состав источников дополнительного капитала в сестав источников отраничение на включения в состав источников отраничение на включения в состав источников дополнительного капитала инструментов, не включение в состав ис	76	Резервы на возможные потери, включаемые в					
отношении позиции, для расчета кредитного риска по которым применным примененто стандартизированный подход.  77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода.  78 Резервы на возможные потери, включевые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренним моделей применимо х применимо х применимо риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей примения на включение в расчет дополиительного капитала, в не применимо х применимо х применимо дологом примения на включение в расчет дополительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода применимо х на основе внутренних моделей примения дологом дологом примения дологом долого		расчет дополнительного капитала, в					
риска по которым применяется стандартизированный подход  77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода  78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, дия расчета кредитного риска покторы при меньного капитала, в отношении позиций, дия расчета кредитного риска покторы при меньного капитала, в отношении позиций, дия расчета кредитного риска покторы при меньного капитала сумм резервов на возможные потери при меньного дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при непользовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подпежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источником базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включения в состав источников бабового капитала вследствие источников фабового капитала вследствие источников фабовочного капитала ниструментов, подлежащих поэтапному исключения в состав источников добавочного капитала ниструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала источников дополнительного капитала источников добавочного капитала источников дополнительного к		отношении позиций, для расчета кредитного			X		X
стандартизированный подход				применимо		применимо	
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода по тношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применямо рименямо рим							
дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании применимо стандартизированного подхода  78 Резервы на возможные потери, включеные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного приже по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала вследствие ограничения и включение в остав источников добаючного капитала вследствие (капитала)  81 Часть инструментов, не включение в состав источников добаючного капитала вследствие (капитала)  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добаючного капитала неточная в состав источников добаючного капитала неточная в состав источников добаючного капитала вследствие ограничения и расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включения в состав источников добаючного капитала вследствие ограничения и расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включение в состав источников добаючного капитала источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, не включение в состав источников дополнительного капитала источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  86 Часть инструментов, не включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и въточение и в какочение и в расчета собственных средств (капитала)  87 Часть инструментов, не включение в состав источников дополн	77						
возможные потери при использовании  гландартизированного подхода  78  Резервы на возможные потери включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79  Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключение в состав источников базового капитала вследствие ограничение на включение в состав источников добавочного капитала  80  Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала  81  Часть инструментов, не включение в состав источников добавочного капитала  82  Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничению из расчета собственных средств (капитала)  83  Часть инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников добавочного капитала  84  Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала  85  Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и устаничения в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и устаничения и устаничения и устаничения источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и устаничения источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и устаничение и устаничения источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение и устаничение и устаничени	, ,			110		110	
Стандартизированного подхода   Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей   Регурсительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей   Регурсительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей   Регурсительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей   Регурсительного капитала основе внутренних моделей   Регурсительного капитала основе внутренних моделей   Регурсительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с		· · · ·			X		X
Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей   Регульментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения и расчета собственных средств (капитала)   Капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничение на включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничение на включенная в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Капитала   Капи				применимо		применимо	
расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включение в состав источников базового капитала вследствие ограничения и ключников базового капитала вследствие ограничения и ключников добавочного капитала инструментов, капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  82 Текущее ограничение на включения в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничении и расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включения в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включения в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	70						
отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода применимо Х перименимо Х применимо К х примения С х применимо К х применимо К х применимо К х к х х х х х х х х х х х х х х х х х	78	* * *					
отношении позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включение в состав источников базового капитала вследствие ограничения и включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному и капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения и расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничению из расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  86 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала инсточников добавочног		1.*		не	37	не	37
риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включения в состав источников базового капитала вследствие ограничения  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключения х х х х х х х х х х х х х х х х х х х					X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода не применимо из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)    Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)   Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Часть инструментов, пе включения в состав источников базового капитала вследствие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   Часть инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х		риска по которым применяется подход на		r		r	
дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  1 Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  2 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  8 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  8 Часть инструментов, не включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  8 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  8 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  8 Часть инструментов, не включение в состав инсточников дополнительного капитала инсточников доп		основе внутренних моделей					
Возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения из расчета собственных средств источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  86 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  87 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  88 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включение в состав источников дополнительного капитала и поточников дополнительного капитала и поточ	79	Ограничения на включение в расчет					
возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81 Часть инструментов, не включения в состав источников базового капитала вследствие ограничения  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включения в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  84 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, не включенная в состав инсточников дополнительного капитала инструментов, не включенная в состав инсточников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  86 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  87 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  88 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  89 Часть инструментов, не включение в состав источников дополнительного капитала и источников		дополнительного капитала сумм резервов на		не	v	не	v
На основе внутренних моделей		возможные потери при использовании подхода		применимо	Λ	применимо	Λ
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)           80         Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)         X         X           81         Часть инструментов, не включения в состав источников базового капитала вследствие ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)         X         X           82         Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению добавочного капитала вследствие ограничения         X         X           83         Часть инструментов, не включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)         X         X           84         Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)         X         X           85         Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала         X         X							
1	Инструм		асчета собс	твенных сред	дств (капитала) (пр	именяется с	1 января 2018 года
источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81				•	, , , , ,		•
источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81	80						
подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  81					37		37
расчета собственных средств (капитала)  81		**			X		X
81       Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения       X       X         82       Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X		I =					
источников базового капитала вследствие ограничения  82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  86 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала  87 Х	81						
ограничения  2 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  2 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  2 У К К К К К К К К К К К К К К К К К К					X		X
82       Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X							
источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  83	82	•					
инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X							
исключению из расчета собственных средств (капитала)       (капитала)         83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X		1			X		X
(капитала)       4         83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X					71		21
83       Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X							
источников добавочного капитала вследствие ограничения       X       X         84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X	83						
0граничения       84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X	0.5				v		$\mathbf{v}$
84       Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X					^		Λ
источников дополнительного капитала       X       X         инструментов, подлежащих поэтапному       X       X         исключению из расчета собственных средств (капитала)       (капитала)       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X	0.1	*					
инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)       X       X         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X	84	^					
исключению из расчета собственных средств (капитала)       (капитала)         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X							
(капитала)         85       Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала       X       X					X		X
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала X X							
источников дополнительного капитала X X							
	85	1					
вследствие ограничения		источников дополнительного капитала			X		X
		вследствие ограничения					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			Данн	ые на отчетную	о дату	Данные на	а начало отче	тного года
			Стоимость			Стоимость	Активы	
			активов	Активы	Стоимость	активов	(инструмент	Стоимость
			(инструмент	(инструменты	активов	(инструмент	ы) за	активов
Номер		Номер	ов),	) за вычетом	(инструмент	ов),	вычетом	(инструмент
строки	Наименование показателя	пояс-	оцениваемы	сформированн	ов),	оцениваемы	сформирова	ов),
Строки		нения	х по	ых резервов	взвешенных	х по	нных	взвешенных
			стандартизи	на возможные	по уровню	стандартизи	резервов на	по уровню
			рованному	потери, тыс.	риска, тыс.	рованному	возможные	риска, тыс.
			подходу,	руб.	руб.	подходу,	потери, тыс.	руб.
		-	тыс. руб.	_		тыс. руб.	руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам,		5.556.504	< 205 000	2.750.052	<b>5.111.12</b> 0	< 100 500	4 405 205
	отраженным на балансовых		7 576 504	6 385 909	3 759 862	7 111 428	6 139 532	4 405 305
1.1	счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска		2 382 997	2 382 997	0	1 631 676	1 631 676	0
1.1.1	0 процентов, всего, из них:							0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы,							
	депонированные в Банке		2 245 760	2 245 760	0	1 506 131	1 506 131	0
	депонированные в <b>Б</b> анке России							
1.1.2	кредитные требования и другие							
1.1.2	требования, обеспеченные							
	гарантиями Российской							
	Федерации, Минфина России и							
	Банка России и залогом		0	0	0	0	0	0
	государственных долговых			o o				
	ценных бумаг Российской							
	Федерации, Минфина России и							
	Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие							
	требования к центральным							
	банкам или правительствам							
	стран, имеющих страновые		0	0	0	0	0	0
	оценки "0", "1", в том числе							
	обеспеченные гарантиями этих							
	стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска		306 232	303 813	60 762	128 628	128 189	25 638
	20 процентов, всего, из них:		300 232	303 613	00 702	126 026	120 109	23 038
1.2.1	кредитные требования и другие							
	требования к субъектам							
	Российской Федерации,							
	муниципальным образованиям,							
	к иным организациям,		232 959	230 629	46 126	36 400	36 036	7 207
	обеспеченные гарантиями и							
	залогом ценных бумаг							
	субъектов Российской							
	Федерации и муниципальных							
1.2.2	образований кредитные требования и другие							
1.2.2	кредитные треоования и другие требования к центральным							
	треоования к центральным банкам или правительствам							
	стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0
	оценку "2", в том числе							
	обеспеченные их гарантиями							
	(залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие							
1.2.5	требования к кредитным							
	организациям - резидентам							
	стран со страновой оценкой							
	"0", "1", имеющим рейтинг		542	542	108	442	442	89
	долгосрочной							
	кредитоспособности, в том							
	числе обеспеченные их							
	гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска		0	0	0	0	0	0
	50 процентов, всего, из них:		U	U	U	U	U	11

Номер строки  Наименование показателя  Наименование показателя  Наименование показателя  Номер строки  Наименование показателя  Номер строки  Наименование показателя  Номер строки  Наименование показателя  Номер строка прованному потери, таке, руб. подоклу, птыс. руб. подклу, птыс. руб. птыс. руб. птыс. руб. птыс. руб. подклу, птыс. руб. птыс. руб. подклу, птыс. руб. пты	нных	Стоимость активов (инструмен ов), взвешенных
Номер строки	(инструмент ы) за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери, тыс. руб.	активов (инструмен ов), взвешенны: по уровню риска, тыс. руб.
Номер строки	ы) за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери, тыс. руб. 8	активов (инструмен ов), взвешенны: по уровню риска, тыс. руб.
Номер строки	вычетом сформирова нных резервов на возможные потери, тыс. руб. 8	(инструмен ов), взвешенных по уровных руска, тыс. руб.
Помер строки	нных резервов на возможные потери, тыс. руб. 8	ов), взвешенны: по уровню риска, тыс. руб.
нения   х по стандатизи и возможные рованному погри, тыс. руб.   подходу, пыс. руб.   подходу   пыс. руб. руб.   подходу   пыс. руб.   подходу   пыс. руб.   подходу   пыс. руб.   подходу   пыс. р	нных резервов на возможные потери, тыс. руб. 8	взвешенны: по уровню риска, тыс. руб. 9
рованному подходу, тыс. руб.   руб.   руб.   руб.   руб.   подходу, тыс. руб.	возможные потери, тыс. руб. 8	риска, тыс. руб. 9
Подходу, руб. руб. руб. подходу, под	потери, тыс. руб. 8	руб. 9 0
1.3.1 кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантизми бакам ли правительным банкам или правительным банкам или правительствам стран, и менощих страннови обеспеченные их тарантизми обеспеченные их	руб. 8	9
1	0	0
1.3.1   кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Миифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Миифина России и Банка России, Миифина России и Банка России, Миифина России и Банка России, Номинированных в иностранной валюте   кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих странювую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   1.3.3   кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим регигингов долгосрочной по о о о о о о о о о о о о о о о о о	0	0
требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте  1.3.2 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую опенку "3", в том числе обеспеченые их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной предитнов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченые их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
валюте, обеспеченные гарантиями Россий и Банка Россий и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, Минфина России и Банка России, Номинированных в иностранной валюте  1.3.2 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгоерочной предитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями   1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		
Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, Номинированных в иностранной валюте требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченые их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями 1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте         0 0 0 0 0           1.3.2         кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)         0 0 0 0 0 0           1.3.3         кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями         0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0		
государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте  1.3.2 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
пенных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте  1.3.2 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной прейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте  1.3.2 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитностособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
Банка России, номинированных в иностранной валюте   1.3.2   кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   1.3.3   кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями   1.4   Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	0	0
1.3.2   кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   1.3.3   кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитнов долгосрочной кредитном организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями   1.4   Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	0	0
1.3.2   кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   1.3.3   кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитым организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", в том числе обеспеченные их гарантиями   1.4   Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   1.4.1   ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,   2 756 945   1 707 674   1 707 674   2 768 424	0	0
требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
оценку "3", в том числе обеспеченые их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченые их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  1.3.3 кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
1.3.3   кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной процентам организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями   1.4   Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   4 887 274   3 699 100   3 699 100   5 351 124   1 707 674   2 768 424   3 767 674   1 707 674   2 768 424   3 768		
1.3.3       кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями       0       <		
требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитым организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
"0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		
рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424	0	0
резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
обеспеченные их гарантиями  1.4 Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,  2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
1.4       Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:       4 887 274       3 699 100       3 699 100       5 351 124         1.4.1       ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,       2 756 945       1 707 674       1 707 674       2 768 424		
100 процентов, всего, из них: 4 887 274 3 699 100 3 699 100 5 351 124  1.4.1 ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
1.4.1     ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам,     2 756 945     1 707 674     1 707 674     2 768 424	4 379 667	4 379 667
требования по получению процентов по кредитам, 2 756 945 1 707 674 1 707 674 2 768 424		
	1 936 475	1 936 475
предоставленным		
юридическим лицам		
1.4.2 ссудная задолженность и		
требования по получению	1 757 110	1 757 110
процентов по кредитам, 1 652 336 1 556 269 1 556 269 1 847 655	1 757 118	1 757 118
предоставленным физическим лицам		
1.5 Активы с коэффициентом риска		
1.5 Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные		
треборация и пругие треборация		
к центральным банкам или	0	0
правительствам стран, имеющих		
страновую оценку "7"		
2         Активы с иными         X         X         X         X	X	X
коэффициентами риска:	Λ	Λ
2.1 с пониженными	. د د دو	
коэффициентами риска, всего, в 72 148 72 148 10 430 606 293	606 293	119 659
том числе:		
2.1.1 ипотечные ссуды с		0
коэффициентом риска 50 0 0 0 0	0	
процентов 2.1.1 ипотечные ссуды с	0	0
коэффициентом риска 70	0	0
процентов	0	0
2.1.3         требования участников         72 148         72 148         10 430         606 293		

			Потт	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	о поту	Паничи	пинана отта	THOSO SONO
			Стоимость	ые на отчетную Г	о дату Г	Данные на Стоимость	начало отче	гного года
			активов	Активы	Стоимость	активов	Активы (инструмент	Стоимость
		Harran		(инструменты		(инструмент		активов
Номер	11	Номер	ов),	) за вычетом	(инструмент		вычетом	(инструмент
строки	Наименование показателя	пояс-		сформированн				ов),
		нения	х по	ых резервов	взвешенных	х по	нных	взвешенных
			_	на возможные		^	резервов на	по уровню
			рованному	потери, тыс.	риска, тыс.	рованному	возможные	риска, тыс.
			подходу,	руб.	руб.	подходу,	потери, тыс.	руб.
		_	тыс. руб.	_	_	тыс. руб.	руб.	_
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	клиринга							
2.2	с повышенными							
	коэффициентами риска, всего, в		1 241 035	561 134	868 496	1 426 896	749 035	1 065 079
	том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110		79 799	11 686	12 855	80 967	14 909	16 400
	процентов		17 177	11 000	12 633	80 707	14 707	10 400
2.2.2	с коэффициентом риска 130		619 309	175 471	229 112	020 207	479 122	621.550
	процентов		619 309	175 471	228 113	939 297	478 122	621 559
2.2.3	с коэффициентом риска 150		455.065	205.415	461 100	2.62.510	212 001	210 227
	процентов		475 365	307 415	461 123	363 519	212 891	319 337
2.2.4	с коэффициентом риска 250				4 4 4 4 0 7	10.110	10.110	107.500
	процентов		66 562	66 562	166 405	43 113	43 113	107 783
2.2.5	с коэффициентом риска 1250		_					
2.2.0	процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке							
2.2.3.1	ипотечным агентам или							
	специализированным							
	обществам денежных		0	0	0	0	0	0
	требований, в том числе							
3	удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские		8 247	7 839	8 634	498	476	524
2.1	цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110		8 210	7 804	8 583	498	476	524
2.2	процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140		37	35	51	0	0	0
	процентов					_	_	_
3.3	с коэффициентом риска 170		0	0	0	0	0	0
	процентов		Ů	Ŭ	Ů	Ŭ	Ŭ	Ŭ
3.4	с коэффициентом риска 200		0	0	0	0	0	0
	процентов		Ü	Ů	Ů	Ü	Ü	Ů
3.5	с коэффициентом риска 300		0	0	0	0	0	0
	процентов		0	U	0	0	0	U
3.6	с коэффициентом риска 600		0	0	0	0	0	0
	процентов							
4	Кредитный риск по условным	-						
	обязательствам кредитного		931 452	624 346	150 402	778 718	569 485	119 305
	характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с		150.050	100 242	100.045	101.000	112.742	110 (10
	высоким риском		159 979	139 242	139 242	121 320	112 742	110 610
4.2	по финансовым инструментам							
	со средним риском		6 107	6 008	3 015	6 282	6 173	3 122
4.3	по финансовым инструментам с							
7.5	низким риском		40 726	40 726	8 145	27 864	27 864	5 573
4.4	по финансовым инструментам							
4.4			724 640	438 370	0	623 252	422 706	0
5	без риска Кредитный риск по производным		1		1			
)			0	X	0	0	X	0
	финансовым инструментам		<u> </u>		L			

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

			Данные на отчетную дату			Данные на	начало отче	тного года
			Стоимость			Стоимость	Активы	
			активов	Активы	Стоимость	активов	(инструмент	Стоимость
			(инструмент	(инструменты	активов	(инструмент	ы) за	активов
Номер		Номер	ов),	) за вычетом	(инструмент	ов),	вычетом	(инструмент
строки	Наименование показателя	пояс-	оцениваемы	сформированн	ов),	оцениваемы	сформирова	ов),
Строки		нения	х по	ых резервов	взвешенных	х по	нных	взвешенных
			стандартизи	на возможные	по уровню	стандартизи	резервов на	по уровню
			рованному	потери, тыс.	риска, тыс.	рованному	возможные	риска, тыс.
			подходу,	руб.	руб.	подходу,	потери, тыс.	руб.
			тыс. руб.			тыс. руб.	руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с							
	использованием базового		_	_	_	_	_	_
	подхода на основе внутренних							
	рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с							
	использованием продвинутого			_	_	_	_	_
	подхода на основе внутренних			_				_
	рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Данные на
строки		пояснения	отчетную дату	начало
				отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		134 872	114 544
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие		899 148	763 626
	операционного риска, всего, в том числе:		077 140	703 020
6.1.1	чистые процентные доходы		504 093	495 866
6.1.2	чистые непроцентные доходы		395 055	267 760
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета		3	3
	величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Данные на
строки		пояснения	отчетную дату,	начало
			тыс. руб.	отчетного года,
				тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		303 225	331 038
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		23 644	25 755
7.1.1	общий		12 257	12 175
7.1.2	специальный		11 387	13 580
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в		0	0
	расчет процентного риска		U	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		614	728
7.2.1	общий		307	364
7.2.2	специальный		307	364
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Прирост (+)/	Данные на
строки		пояснения	отчетную	снижение (-)	начало
			дату, тыс.	за отчетный	отчетного
			руб.	период, тыс.	года, тыс.
				руб.	руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 178 054	318 968	1 859 086
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 834 726	237 357	1 597 369
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36 223	- 16 261	52 484
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		307 105	97 872	209 233
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформирова	нный резері	ные потери		е объемов			
строки		(тыс.руб.)	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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	0	0	0	0	0	0	0		
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0		
2	Реструктурированные ссуды	556 330	21,0	116 829	12.54	69 779	- 8.46	- 47 050		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	44 148	21,0	9 271	19.84	8 760	- 1.16	- 511		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	142 642	21,0	29 956	1,02	1 451	- 19,98	- 28 505		

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформирова	нный резері	Изменение объемов сформированных			
строки		треоовании (тыс.руб.)	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		минимальными уполномоч орган установленными оложением Банка оложением Банка			рвов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	26 563	21,0	5 579	1,09	290	-19,91	- 5 289
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая	Справедлив	Сформированн	ный резерв на возг	можные
строки		стоимость	ая		потери	
		ценных	стоимость	В	В	итого
		бумаг	ценных	соответствии	соответствии	
			бумаг	с Положением	с Указанием	
				Банка России	Банка России	
				N 283-Π	N 2732-У	
1	2		3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	ı	ı	1	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	_	_			
2.1		-	_		-	_
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	1	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 467 559	1 384 162	1 383 971	1 383 735
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 651 716	8 729 837	8 160 032	8 152 272
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		17,0	15,9	17,0	16,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Опи	сание характеристики инструмента
1	2		3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 AO	Банк "Снежинский"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01	10201376B
3	Применимое право	1.01	РОССИЯ
Регулят	ивные условия	•	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.01	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.01	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 основе группи	на индивидуальной с и уровне банковской ы
7	Тип инструмента	1.01	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01	20000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 рубль)	20000 (Российский
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01	18.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа	1.01	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
	(погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
Процен	ты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта: http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory\_info/

#### Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения ).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 875 146 , в том числе вследствие:

 1.1. выдачи ссуд
 486 947
 ;

 1.2. изменения качества ссуд
 356 783
 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, 0; 1.4. иных причин 31 416 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 637 789 , в том числе вследствие:

 2.1. списания безнадежных ссуд
 7 638

 2.2. погашения ссуд
 525 512

 2.3. изменения качества ссуд
 2 362

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, <u>0</u> 2.5 иных причин 102 277



Mou

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

	Код территории	Код креди	тной организации (филиала)
	по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
Г	75	09278990	1376

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма) на 1 января 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение,	Фактическо проі	е значение, цент
			процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 4,5	21,6	19,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)		Минимум 6,0	21,6	19,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		Минимум 8,0	21,6	19,1
4	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	107,1	153,6
5	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		Максимум 25	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		8 848 959
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		194 229
7	Прочие поправки		55 165
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 624 023

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		8 458 965
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 478
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8 457 487
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРІ	B')	1
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		624 347
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		430 118
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		194 229

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.				
	Капитал и риски						
20	Основной капитал		1 467 559				
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 651 716				
	Показатель финансового рычага						
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17,0				

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

			Данные на	a
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	величина требований (обязательств) тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДЬ	ные актив	Ы	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫ	х 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 долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЬ	ІХ СРЕДСТІ	3	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ	н стоимос	ТЬ	•
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
L	I .		l	<u> </u>

			Данные на	a
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	величина требований (обязательств) тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		х	



More

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

#### 1. Сведения о деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы - Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский" (далее "Банк") был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский". В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года − в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года − в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк входит в число крупнейших финансовых организаций Уральского региона. Банк имеет кредитный рейтинг рейтингового агентства "Эксперт РА" на уровне ruBBB "Умеренный уровень кредитоспособности", прогноз по рейтингу "Стабильный"

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 18 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Величина активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 8 484 959 тыс. рублей.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО "СНК", зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158. Направление деятельности: «Финансовое посредничество» (ОКВЭД 64.9). Величина активов по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 273 814 тыс. рублей.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО "СНК" по состоянию на 01.01.2018 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и внутренними документами Банка.

# 2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах оценки и управления рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Стратегия управления рисками является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление рисками и капиталом Банка осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

#### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам, и предусматривает управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами, оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и иных рисков и его планирование.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресстестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска с учетом дополнительных факторов значимым признан кредитный риск.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным шоковым изменениям в факторах риска, присущих деятельности Банка, в случае реализации исключительных, но вероятных (правдоподобных) событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Состав и периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы соответствует требованиям, установленным законодательством РФ и Банком России, с учетом подходов, закрепленных во внутреннем документе банковской группы. Контроль за раскрытием информации о деятельности банковской группы осуществляется подразделениями внутреннего контроля Банка в рамках определенных внутренними документами процедур.

В соответствии с внутренними документами Банка, информация составляет служебную или коммерческую тайну и не может быть раскрыта в полном объеме в случаях, когда информация одновременно имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и принимаются меры к охране ее конфиденциальности.

Банком организован процесс сбора и консолидации данных от участников Группы для проведения расчета требований к капиталу и других показателей уровня риска на консолидированной основе.

## 3. Информация об управлении рисками и капиталом банковской группы

## Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", представлена в таблице:

тыс. рублей	01.01.2018 г.
Основной капитал	1 467 559
Базовый капитал	1 467 559
Уставный капитал	20 000
Эмиссионный доход	240 000
Резервный фонд	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 122 763
Нераспределенная прибыль отчетного года, в том числе	83 274
<ul> <li>прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</li> </ul>	82 593
- приовыть текущего года, данные о которои подтверждены аудиторской организацией - переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2018: 80%, 01.01.2017: 60%)	3
- отложенный налоговый актив в составе капитала	21
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	657
Нематериальные активы (01.01.2018 – 80%)	(1 022)
Отрицательная величина добавочного капитала	(456)
Добавочный капитал	•
Дополнительный капитал	-
Нераспределенная прибыль отчетного года,	
в том числе	-
- прибыль текущего года	-
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2018: 80%, 01.01.2017: 60%)	-
- отложенный налоговый актив в составе капитала	-
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	-
Всего собственные средства (капитал)	1 467 559
Переоценка ценных бумаг, не включенная в расчет капитала (01.01.2018: 20%, 01.01.2017: 40%)	(106)
Доходы за вычетом расходов будущих периодов	(657)
Отрицательная величина добавочного капитала	456
Нематериальные активы (01.01.2018 – 80%)	1 022
Всего источников собственных средств	1 468 274

Сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.01.2018 г. можно представить в следующем виде:

тыс.рублей

	тыс.руслен							
Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)					
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер	Данные на отчетную дату		
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	260 000		

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточ (раздел 1)		итала
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер	Данные на отчетную дату
				в том числе сформированный:"		
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	6 417 843	X	X	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	276 738	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) 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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 022
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	256

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточ (раздел 1)		итала
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	83 203	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	83 203	"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	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	Х
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 659 257	X	X	X
7.1	несущественные вложения	X	0	"Несущественные вложения в	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточ (раздел 1)		итала
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### Политика и процедуры управления капиталом

Группа управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Группа должна поддерживать норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы может быть представлена следующим образом:

#### 01.01.2018 г.

	Фактическ ое значение %	Норматив ное значение %
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	21,6	8,0
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	21,6	4,5
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	21,6	6,0

#### Информация об объемах требований к капиталу банковской группы и страновой концентрации рисков

Требования к собственным средствам (капиталу) банковской группы, базовому капиталу, основному капиталу и основные направления концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, представлены в таблице:

01.01.2018 г. тыс. рублей

	H1.0	H1.1	H1.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска $0$ )	2 382 997	2 382 997	2 382 997
- активы, взвешенные по уровню риска			
- ІІ группы риска (коэффициент риска 20%)	60 762	60 762	60 762
- III группы риска (коэффициент риска 50%)			
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	3 699 100	3 699 100	3 699 100
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	649 017	649 017	649 017
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	10 430	10 430	10 430
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	228 113	228 113	228 113
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	_	-	_
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	150 402	150 402	150 402
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	303 236	303 236	303 236
Операционный риск	1 685 900	1 685 900	1 685 900
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	6 786 960	6 786 960	6 786 960
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 467 559	1 467 559	1 467 559
Норматив достаточности капитала	21,6	21,6	21,6

# Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на финансовую устойчивость банковской группы (на значение норматива достаточности капитала)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» под связанным с Банком юридическим лицом понимается юридическое лицо, которое контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Банк.

Под связанным с Банком физическим лицом понимается физическое лицо (его близкие родственники), которое:

- 1) контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние;
- 2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером Банка, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

При расчете нормативов достаточности капитала банковской группы сумма требований к связанным с Группой лицам учитывается в составе кодов 8956 и 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

	01.01.2018 г. тыс. рублей
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	619 309
Сформированный РВПС / РВП	(443 838)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	175 471
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	228 113

#### Информация о страновой концентрации рисков

Информация о страновой концентрации активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.				
	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны	
Активы, в том числе	8 484 959	8 484 417	542		
средства в кредитных организациях	99 205	98 663	542		
Обязательства, в том числе	7 016 685	7 014 054	-	2 631	
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 417 843	6 415 212	-	2 631	
<ul> <li>вклады (средства) физических лиц и инливилуальных предпринимателей</li> </ul>	5 402 015	5 399 384	-	2 631	

#### Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная Комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Для оценки величины кредитного риска и определения величины требуемого капитала для его покрытия используются методики, установленные нормативными актами Банка России. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

#### Кредитная политика устанавливает:

- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по ссудам, и методологию его оценки;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитная Комиссия одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Справедливая стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения справедливой стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

# Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о структуре предоставленных кредитов может быть представлена следующим образом:

13 31 1 2	<u> </u>		
	01.01.2018 г. тыс. рублей	Доля, %	в т.ч. по договорам с просроченными платежами
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 971 379	26,0	196 215
Ипотечные кредиты	1 595 508	80,9	153 523
Иные потребительские кредиты	236 560	12,0	37 350
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	122 858	6,2	2 933
Автокредиты	16 453	0,9	2 409
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 497 595	46,1	388 829
обрабатывающие производства	1 112 804	31,8	671
строительство	641 603	18,3	190 359
оптовая и розничная торговля	473 500	13,5	72 224
сельское хозяйство	307 681	8,8	125 053
производство и распределение электроэнергии и газа	138 350	4,0	-
операции с недвижимым имуществом, аренда	111 011	3,2	-
транспорт и связь	12 865	0,4	522
прочие	699 781	20,0	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего			
предпринимательства, из них	2 214 569	63,3	343 712
- индивидуальным предпринимателям	85 037	2,4	39 514
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	5 468 974	72,1	585 044
Финансирование под уступку денежного требования	50 219	0,6	-
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	52 011	0,7	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	271 311	3,6	-
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	1 745 040	23,0	-
депозиты в ЦБ РФ	1 698 960	97,4	-
учтенные векселя банков-резидентов	46 080	2,6	
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	7 587 555	100,0	585 044

Просроченная задолженность определена в соответствии с требованием порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым, в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Информация о структуре сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в разрезе по типам контрагентов может быть представлена следующим образом

	01.01.2018 г.
	тыс. рублей
Резервы по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(1 639 608)
Резервы по кредитам, выданным физическим лицам	(193 397)
Всего резервов на возможные потери	(1 833 005)

Информация о структуре сформированных резервов по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе отраслей экономики может быть представлена следующим образом

тыс. рублей	01.01.2018 г.		
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Резерв на возможные потери	
обрабатывающие производства	1 112 804	(343 405)	
строительство	641 603	(391 501)	
оптовая и розничная торговля	473 500	(123 836)	
сельское хозяйство	307 681	(174 765)	
производство и распределение электроэнергии и газа	138 350	(26 161)	
операции с недвижимым имуществом, аренда	111 011	(100 235)	
транспорт и связь	12 865	(3 737)	
прочие	699 781	(198 936)	
Итого:	3 497 595	(1 362 576)	

Информация о структуре кредитного портфеля и сформированных резервов в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом

	01.01.2018 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	1 971 379	1 933 021	38 358
в т.ч. по договорам с просроченными платежами	196 215	194 483	1 732
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным			
предпринимателям	3 497 595	3 403 207	94 388
в т.ч. по договорам с просроченными платежами	388 829	344 956	43 873
Итого кредиты	5 468 974	5 336 228	132 746
в т.ч. по договорам с просроченными платежами	585 044	539 439	45 605
Резерв на возможные потери	(1 555 973)	(1 473 840)	(82 133)

#### Информация о классификации активов по категориям качества

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и сформированных по ним резервах приведена в таблице.

	01.01.2018 г.				
	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери	в т.ч. ссуды с просроченными платежами	в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам с просроченными платежами	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность	7 887 659	(1 869 171)	585 044	(521 305)	
- 1 категория качества	2 072 670				
- 2 категория качества	3 393 098	(235 458)	9 900	(74)	
- 3 категория качества	1 120 952	(388 891)	10 226	(1 255)	
- 4 категория качества	859 548	(818 451)	302 489	(268 815)	
- 5 категория качества	441 391	(426 371)	262 429	(251 161)	
Требования по получению процентных доходов	35 880	(1 721)			
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	410	(4)			
Всего	7 923 949	(1 870 896)	585 044	(521 305)	

По состоянию на 01.01.2018 г. величина пролонгированных ссуд, ссуд, выданных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленных заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков составила 340 888 тыс. рублей, величина реструктурированных ссуд с изменением процентных ставок составила 407 928 тыс. рублей (01.01.2017 г. – 378 086 тыс. рублей и 318 559 тыс. рублей соответственно). Решение о признании обслуживания долга хорошим по данным ссудам было принято уполномоченным органом управления Банка.

При формировании резервов учитывается обеспечение I и II категории качества (в соответствии с перечнем, установленным Положением Банка России № 590-П). Прочее принимаемое обеспечение для целей формирования резерва не учитывается.

По состоянию на 01.01.2018 г. обеспечение 1-й категории качества отсутствует, банком получено обеспечение 2-й категории качества в сумме 134 708 тыс. рублей (01.01.2017 г.: отсутствует и 129 019 тыс. рублей соответственно). Уменьшение расчетного резерва на возможные потери за счет принятого обеспечения составило 24 079 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 18 308 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2018 г. обеспечение (ценные бумаги, товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и т.д.), несущее в себе рыночный риск, для целей формирования резерва не учитывалось.

Оценку справедливой стоимости залога Банк проводит самостоятельно или использует данные независимых оценщиков. При определении справедливой стоимости учитываются предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения.

Определение справедливой стоимости и оценка ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, проводится на постоянной основе, не реже 1 раза в квартал.

## Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока платежа	Просроченные	Всего
Ссуды, всего, в том числе:	2 069 953	1 733 125	1 055 814	2 041 385	-	585 048	7 485 325
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	2 069 953	1 687 045	929 403	1 896 485		585 048	7 167 934
Учтенные векселя	-	46 080	-	-	-	-	46 080
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	126 411	144 900	-	-	271 311
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Долговые и долевые ценные бумаги	-	-	-	130 070	-	-	130 070
Требования по получению процентных доходов	23 646	987	-	10 556	-	691	35 880
Прочие требования с кредитным риском	209 880	25 853	-	-	17 158	19 373	272 264
Имущество, неиспользуемое в банковской							
деятельности	-	-	-	-	-	410	410
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 303 479	1 759 965	1 055 814	2 182 011	17 158	605 522	7 923 949

## Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице.

	Сумма задолженности на 01.01.2018 г.	Резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.	Списание	(Сформиро вано) / Восстановлено	Резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды, всего, в том числе:	7 485 325	(1 592 029)	7 638	(242 893)	(1 827 284)
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	7 167 934	(1 320 718)	7 638	(242 893)	(1 555 973)
Учтенные векселя	46 080	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 311	(271 311)	-	-	(271 311)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-		
Долговые и долевые ценные бумаги	130 070	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	35 880	(1 962)	52	189	(1 721)
Прочие требования с кредитным риском	272 264	(49 784)	1 221	6 676	(41 887)
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	410	(6 004)	<del>-</del>	6 000	(4)
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	7 923 949	(1 649 779)	8 911	(230 028)	(1 870 896)

Кредитный риск контрагента — риск дефолта контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами ( $\Pi\Phi U$ ), сделкам РЕПО и иным подобным сделкам, возникающий до полного завершения расчетов по сделке.

До начала совершения сделок Банк проводит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур и нормативных документов по установлению лимита кредитного риска.

В отчетном периоде Банком проводились сделки, несущие кредитный риск контрагента, через контрагентов, обязательства которых отнесены Банком к I категории качества.

#### Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является мониторинг и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при условии обеспечения оптимальной доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются органами управления Банка.

#### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Для контроля валютного риска Группой осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Группы, осуществляется постоянное отслеживание специалистами Банка экономических и политических событий и их влияния на валютный рынок в целом.

#### Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам — это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа на постоянной основе контролирует величину открытых позиций по каждому финансовому инструменту и совокупную величину открытых позиций, подверженных ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Информация о величине рыночного риска банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.01.2018 г. тыс. рублей	01.01.2017 г. тыс. рублей
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	614	728
Общий	307	364
Специальный	307	364
Процентный риск (ПР), в т.ч.	23 644	25 755
Общий	12 257	12 175
Специальный	11 387	13 580
Валютный риск (ВР)	<u>-</u>	<u> </u>
Совокупная величина рыночного риска PP = 12,5 x (ПР + ФР + ВР)	303 225	331 038

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

				Специаль	
	Чистая	Чистая	Общий	ный	
	длинная	короткая	фондовый	фондовый	Фондовый
	позиция	позиция	риск	риск	риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	p, onen	p J outen	pyonen	pyonen	pyonen
Активы	руспен	Pyonen	рублен	руолен	руолен
Активы Акции российских эмитентов	3 843	pyonen	307	307	рублен

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый	Специаль ный фондовый	Фондовый
	позиция тыс. рублей	позиция тыс. рублей	риск тыс. рублей	риск тыс. рублей	риск тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	4 544	-	364	364	728

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвешен ная короткая позиция	Общий процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
менее 1 мес.	810 516	-	-	-	X
1-3 Mec.	506 771	-	1 014	-	X
6 - 12 мес.	77 467	-	542	-	X
1 - 2 года	176 203	-	2 202	-	X
2 - 3 года	199 124	-	3 485	-	x
7 - 10 лет	61 266	-	2 297	-	X
10 - 15 лет	5 369	-	242	-	X
15 - 20 лет	47 137	-	2 475	-	x
Всего	1 883 853	-	12 257	-	12 257

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвеше нная короткая позиция	Общиц процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
3 - 6 мес.	151 862	-	608	-	X
6 - 12 мес.	208 048	-	1 456	-	X
1 - 2 года	177 197	-	2 215	-	X
2 - 3 года	172 532	-	3 019	-	x
7 - 10 лет	62 711	-	2 352	-	X
10 - 15 лет	5 261	-	237	-	X
15 - 20 лет	43 582	-	2 288	-	X
Всего	821 193	-	12 175	-	12 175

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Купонные облигации Банка России	810 516	-	786 201	24 315	1 945
Государственные облигации РФ	602 427	-	584 354	18 073	1 446
Государственные еврооблигации РФ	61 266		-	61 266	7 352
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 368	-	5 207	161	644
Всего	1 479 577	-	1 375 762	103 815	11 387

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция тыс. рублей	Чистая короткая позиция тыс. рублей	Фондиров ание в рублях тыс. рублей	Фондиров ание в иностран ной валюте тыс. рублей	Специальн ый процент ный риск тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ	753 221	-	685 431	67 790	5 423
Государственные еврооблигации РФ	62 711		-	62 711	7 525
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 261	-	4 788	473	632
Всего	821 193	-	690 219	130 974	13 580

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк проводит процентную политику с учетом результатов мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает анализ активов, получение процентных доходов по которым признано определенным и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по ожидаемым срокам востребования и погашения согласно условиям договоров.

Активы, получение процентных доходов по которым признано определенным, отражены в отчете по балансовой стоимости с учетом наращенных процентов по ним до даты погашения по договору за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.

Активы, получение процентных доходов по которым признано неопределенным и долевые и долговые ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска, отражены в отчете как нечувствительные к изменению процентной ставке.

Имущество, переданное (полученное) в аренду, отражается как активы (обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок.

Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, отражены в отчете с учетом наращенных процентов до даты погашения по договору.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода приведены исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительн ые к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	343 256	343 256
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 444	-	-	-	-	345 210	358 654
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	2 011 662	385 964	584 953	590 963	2 147 947	816 195	6 537 684
кредитных организаций	1 703 841	-	46 425	-	-	52 022	1 802 288
юридических лиц	234 371	344 641	337 113	407 334	155 155	539 795	2 018 409
физических лиц	73 450	41 323	201 415	183 629	1 992 792	224 378	2 716 987
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	170 418	1 479 577	1 659 723
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 843	3 843
Прочие активы	-	-	-	-	-	71 532	71 532
Основные средства и нематериальные активы	15 321	-	-	-	-	274 779	290 100
Всего активов	2 040 427	388 396	587 385	595 827	2 318 365	3 334 392	9 264 792
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	<u> </u>	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	2 040 427	388 396	587 385	595 827	2 318 365	3 334 392	9 264 792

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительн ые к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	1 549 467	914 587	1 245 666	1 313 192	899 025	681 262	6 603 199
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	479 519	-	-	-	-	681 262	1 160 781
депозиты юридических лиц	181 396	71 425	65 491	-	-	-	318 312
вклады (депозиты) физических лиц	888 552	843 162	1 180 175	1 313 192	899 025	-	5 124 106
Выпущенные долговые обязательства	9 050	11 079	44 255	9 697	-	2 220	76 301
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	118 224	118 224
Всего обязательства	1 558 517	925 666	1 289 921	1 322 889	899 025	801 706	6 797 724
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 479 782	1 479 782
Внебалансовые обязательства	46 347	752	932	2 131	2 744	-	52 906
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	1 604 864	926 418	1 290 853	1 325 020	901 769	2 281 488	8 330 412
Совокупный ГЭП	435 563	(538 022)	(703 468)	(729 193)	1 416 596	X	_
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 200 базисных пунктов	8 348	(8 967)	(8 793)	(3 646)	X	X	(13 058)
- 200 базисных пунктов	(8 348)	8 967	8 793	3 646	X	X	13 058
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	
<del></del>							

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительн ые к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	371 498	371 498
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36	-	-	-	-	305 205	305 241
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 247 007	585 957	931 500	780 066	2 455 830	1 377 579	7 377 939
кредитных организаций	1 002 991	110 114	135 040	-	-	598 130	1 846 275
юридических лиц	173 695	402 376	563 524	614 998	285 981	488 837	2 529 411
физических лиц	70 321	73 467	232 936	165 068	2 169 849	290 612	3 002 253
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	180 144	821 193	1 011 065
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 544	4 544
Прочие активы	-	-	-	-	-	77 159	77 159
Основные средства и нематериальные активы	13 669	-	-	-	-	284 027	297 696
Всего активов	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительн ые к изменении процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	2 032 141	837 795	1 264 020	1 324 917	466 626	560 504	6 486 003
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	652 330	-	-	-	-	560 504	1 212 834
депозиты юридических лиц	205 425	31 246	4 554	65 265	-	-	306 490
вклады (депозиты) физических лиц	1 174 386	806 549	1 259 466	1 259 652	466 626	-	4 966 679
Выпущенные долговые обязательства	-	-	23 619	2 865	-	1 000	27 484
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	253 791	253 791
Всего обязательства	2 032 141	837 795	1 287 639	1 327 782	466 626	815 295	6 767 278
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 408 515	1 408 515
Внебалансовые обязательства	50 556	752	932	1 057	-	<del>-</del>	53 297
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	2 082 697	838 547	1 288 571	1 328 839	466 626	2 223 810	8 229 090
Совокупный ГЭП	(821 985)	(250 158)	(354 639)	(543 909)	2 169 348	X	_
Изменение чистого процентного дохода						X	_
+ 200 базисных пунктов	(15 754)	(4 169)	(4 433)	(2 720)	X	X	(27 076)
- 200 базисных пунктов	15 754	4 169	4 433	2 720	X	X	27 076
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

# Анализ чувствительности к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	01.01.2018 г. тыс. рублей		01.01.2017 г. тыс. рублей	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 107	12 107	12 616	12 616
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 107)	(12 107)	(12 616)	(12 616)

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что банковская группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы.

Банковская группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банковская группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является обеспечение разделения между органами управления и подразделениями Банка полномочий по принятию решений и ответственности, а также обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относится:

- формирование общих стратегических целей и задач в сфере управления ликвидностью;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью;
- рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, оценка эффективности системы управления ликвидностью в Банке и выработка рекомендаций и предложений Правлению Банка по организации системы управления ликвидностью, повышению ее эффективности;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в рамках своей компетенции.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация процесса управления ликвидностью, реализация политики по управлению ликвидностью в соответствии с решениями Наблюдательного Совета Банка, контроль за проведением мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков системы управления ликвидностью Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или относятся к компетенции Правления Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, принятие управленческих решений;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в пределах своей компетенции.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- руководство текущей деятельностью Банка по управлению ликвидностью в соответствии в пределах своей компетенции;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, и принятие управленческих решений;
- иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.

К компетенции Кредитно-инвестиционной комиссии относятся:

- установление и корректировка, лимитов и предельных значений избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов риска по операциям и клиентам в пределах своей компетенции;
- принятие решений по вопросам управления ликвидностью Банка в пределах своей компетенции;

• утверждение внутренних документов и изменений к ним по соответствующим вопросам деятельности Банка в пределах своей компетенции;

К компетенции подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками и их оценку относятся:

- осуществление на постоянной основе оценки состояния ликвидности Банка, расчет значений обязательных нормативов ликвидности, значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Наблюдательного Совета Банка;
- контроль за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и индивидуальных лимитов, ограничивающих уровень риска, контроль соответствия суммарных величин подверженных риску позиций и совокупного уровня риска величине соответствующих установленных лимитов;

К компетенции руководителей подразделений Банка, принимающих участие в процессе управления ликвидностью, относятся:

- контроль за соблюдением сотрудниками подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, установленных лимитов и ограничений на проведение операций;
- оперативное управление ликвидностью в порядке, установленном внутренними документами Банка;

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется автоматизированная банковская система, поддерживающая ведение операционного дня и бухгалтерский учет банковских операций, а также специализированные внутрибанковские информационные системы, предназначенные для управленческого учета операций, связанных с движением денежных средств.

С целью снижения риска потери ликвидности проводится оценка срочной структуры активов и обязательств Банка с применением метода расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения активов и обязательств.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности проводится ежемесячно на основании данных формы отчетности Банка, составляемой в соответствии с нормативными актами Банка России, содержащей сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения и дополнительных корректировок (распределение кредитов 2 категории качества по срокам погашения и др.

Предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности устанавливаются Кредитно-инвестиционной комиссией Банка по следующим срокам погашения / востребования:

- От "до востребования" до 7 дней;
- От "до востребования" до 30 дней;
- От "до востребования" до 1 года.

Отчет о срочной структуре активов и обязательств Банка предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

По решению Наблюдательного Совета Банка или исполнительных органов управления, но не реже одного раза в квартал, проводится стресс-тестирование ликвидности Банка по историческим и / или гипотетическим сценариям, а также сценариям с максимально возможным риском потенциальных потерь для Банка с использованием алгоритмов и формата, применяемых для оценки текущей ликвидности. Информация о результатах проведенных стресс-тестов предоставляется Наблюдательному Совету Банка и исполнительным органам управления Банком.

В случае выявления реальных угроз наступления кризиса ликвидности в Банке проводится детальный анализ структуры активов и обязательств и организуется работа по восстановлению ликвидности, в том числе по следующим направлениям:

- разработка предложений по увеличению уставного капитала для рассмотрения Наблюдательным Советом и акционерами Банка, получению субординированных кредитов;
- разработка предложений по реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты/депозиты, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- проведение процентной политики Банка, направленной преимущественно на привлечение ресурсов, ограничение кредитования, проведение переговоров с клиентами по досрочному возврату кредитов, взаимозачет активов и обязательств, сокращение управленческих расходов.

#### Операционный риск

В банковской группе выделяются следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск.

Банковская группа регулярно анализирует причины возникновения событий операционного риска, что позволяет выявить критические зоны концентрации операционного риска и определить бизнес-процессы, наиболее подверженные операционному риску.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска может быть представлена следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	512 182	519 617	480 480	487 500
Чистые непроцентные доходы	565 861	291 515	327 790	183 975
Чистые процентные и непроцентные доходы	1 078 043	811 132	808 270	671 475

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом:

	01.01.2017 г. тыс. рублей	01.01.2016 г. тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	899 148	763 626
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	134 872	114 544
Операционный риск (код 8942 * 12,5) Дата расчета показателя	<b>1 685 900</b> 25.03.2017 г.	<b>1 431 800</b> 23.03.2016 г.

#### Риск потери деловой репутации

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности и высоком качестве оказываемых услуг. С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, Группой определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

#### Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение исковым заявлениям, Группа формирует резервы на возможные потери, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не может повлиять на финансовую устойчивость Группы.

#### Риск секьюритизации

Операций по секьюритизации активов за отчетный период Группой не осуществлялось.

#### Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

При расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; перешедшие к кредитной организации доли участников; расходы текущего года и предшествующих лет; убыток прошлого года; вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска кредитной организации для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Величина показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 17,0%. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

#### 4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

Целями системы материального стимулирования работников являются повышение эффективности труда сотрудников Банка, стимулирования сотрудников на выполнение поставленных перед ними задач и достижения установленных целевых показателей, обеспечение финансовой устойчивости Банка.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательный Совет Банка:

- устанавливает размер должностных окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления Банка в зависимости от квалификации, занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями;
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления, утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Председателю Правления, членам Правления, сотрудникам, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- определяет размер фонда оплаты труда Банка за год;
- рассматривает вопросы оценки эффективности системы оплаты труда и ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии системы оплаты;
- осуществляет контроль за функционированием системы оплаты труда и за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- принимает решение о корректировке (сокращении или отмены) отсроченной части стимулирующих выплат отдельным категориям сотрудников в случае негативного финансового результата в целом по Банку или отдельным направлениям его деятельности.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося штатным сотрудником Банка. Дополнительное вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не предусмотрено.

В течение 2017 года Наблюдательный Совета Банка рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Во внутренние документы по организации системы оплаты труда внесены изменения в части применения Банком условия об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке не менее 40 процентов выплаты нефиксированной части оплаты труда определенным категориям сотрудников Банка. Независимой оценки системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Система оплаты труда в Банке распространяется на штатных работников Банка и предусматривает следующие денежные выплаты:

- фиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (должностные оклады, премии, зависящие от качества выполнения сотрудниками своих служебных обязанностей и другие выплаты, независящие от финансовых результатов деятельности Банка);
- нефиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (премии, зависящие от финансовых результатов деятельности Банка, премии за высокие достижения в труде и дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год).

Величина премий, зависящих от финансовых результатов деятельности Банка, определяется исходя из степени достижения Банком, подразделениями Банка и сотрудниками установленных целевых показателей, таких как прибыль, величина доходов, активов и привлеченных средств, показателей, характеризующих качество активов при условии соблюдения значений показателей принимаемых на Банк рисков в установленных границах, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начислений и выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начислений и выплат выходных пособий в размерах, отличных от установленных законодательством.

Для целей управления риском материального стимулирования персонала Банка выделяется категория сотрудников, принимающих риски, к которой относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В соответствии с системой распределения полномочий, установленной в Банке, такими сотрудниками являются единоличный исполнительный орган управления Банком и члены коллегиального исполнительного органа управления Банком (5 человек), а также члены кредитно-инвестиционной комиссии Банка, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа управления Банком (1 человек).

Для категории сотрудников Банка, принимающих риски, при выплате крупных вознаграждений, не менее 40% вознаграждения должно быть отсрочено на срок, достаточный для определения окончательных результатов проведенных операций, но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, нефиксированная часть оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками определяется на основе показателей, характеризующих финансовые результаты работы Банка в целом и уровень принимаемых рисков на Банк в целом.

За 2017 год исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 17 123 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 9 672 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 1 146 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 512 тыс. рублей.

В течение 2017 года членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходные пособия не начислялись и не выплачивались.

В течение 2017 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка производились, начиная с выплат за 9 месяцев, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 01.01.2018 года невыплаченные отсроченные вознаграждения составляют 330 тыс. рублей.

Работникам дочерней компании установлены должностные оклады, выплаты нефиксированной части оплаты труда не предусмотрены, выплаты вознаграждения дочерней компанией сотрудникам головного Банка не производилось.

#### 5. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Банка России раскрытии информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <a href="www.snbank.ru">www.snbank.ru</a>

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <a href="https://www.snbank.ru">www.snbank.ru</a>

Moral 1041/

Председатель Правления

Главный бухуалтер

27.04.2018

 $\Phi$ .А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова