

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»**

**за 9 месяцев 2018 года**

## Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
2. Информация о системе управления рисками .....	6
2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....	6
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	7
3.1 Информация об обремененных и необремененных активах.....	7
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	9
4. Кредитный риск .....	9
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" .....	9
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П (*):.....	10
5. Кредитный риск контрагента .....	11
6. Риск секьюритизации .....	11
7. Рыночный риск.....	12
8. Информация о величине операционного риска.....	12
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.....	12
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	12
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют .....	12
10. Информация о величине риска ликвидности .....	13
10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	13
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	13

## ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ за 9 месяцев 2018 года

Настоящая информация ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

- подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание Банка России №4482-У») и внутренними документами Банка;

- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное, активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России;

- размещена в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банк раскрывает информацию на основе принципа соблюдения режима конфиденциальности в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию. По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

В 4 квартале 2018 года Банк планирует получение базовой лицензии.

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru) в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

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

(по форме табл. 1.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	266 268	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	266 268
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	60 632
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 490 293	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	60 632
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	459 026	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 160	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 160	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 160
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	68	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	68	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	847	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 т настоящей таблицы)	X	5 160	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 473 365	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В составе капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, а также субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствуют.

В составе инструментов капитала отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Банк осуществляет кредитные операции только с резидентами Российской Федерации. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала установлено Советом директоров Банка России на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк не имеет существенных вложений и отложенных налоговых активов, не уменьшающих сумму источников базового капитала. Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств(капитала), установленные Положением Банка России № 395-П, соблюдаются.

Банк в составе данной информации не рассчитывает показатели с участием регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №180-И»). Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9.0	8.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	9.0	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ( Н1.0)	8,0	13.6	15.7

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

	30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	475 567	479 213
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	731 499	891 130
Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	65.01	53.78

## 2. Информация о системе управления рисками

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

тыс. руб.  
У)

(по форме табл. 2.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 418 745	4 691 639	353 500
2	при применении стандартизированного подхода	4 418 745	4 691 639	353 500
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	47 414	90 506	3 793
17	при применении стандартизированного подхода	47 414	90 506	3 793
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	897 225	897 225	71 778
20	при применении базового индикативного подхода	897 225	897 225	71 778
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 363 384	5 679 370	429 071

За отчетный период данные, представленные в таблице, существенно не изменились.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

#### 3.1 Информация об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

(по форме табл.3.3 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов,</b> в том числе:	<b>22 245</b>	<b>0</b>	<b>6 061 536</b>	<b>466 245</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4	4
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4	4
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	288 796	288 796

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	288 796	288 796
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	288 796	288 796
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 782	0	245 969	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	19 463	0	296 870	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 169 630	177 445
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	879 888	0
8	Основные средства	0	0	599 237	0
9	Прочие активы	0	0	581 142	0

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2018 года рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России №579-П.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе с обременением долговых ценных бумаг. Данные операции проводятся банком с целью управления ликвидностью.

Модель финансирования (привлечения средств) Банком не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании Договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемых на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств перед Банком России и обременения в отношении активов.

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под ломбардные кредиты - в количестве 100 тыс. шт., под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» - в количестве 50 тыс. шт. В 3 квартале 2018 года ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В 3 квартале 2018 года Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитываются активы, переданные в обеспечение КБ «Стройлесбанк» в сумме 9 750 тыс. руб.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

(по форме табл.3.4 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	3
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Средства нерезидентов на балансе Банка представлены остатками средств физических лиц-нерезидентов на счетах по переводам денежных средств.

За отчетный период данные, представленные в таблице, существенно не изменились.

### 4. Кредитный риск

#### 4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

(по форме табл. 4.1.1 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П (*)	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются указанными депозитариями, отсутствуют.

(\*) Положение Банка России № 283-П – до 19.03.2018г., Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017 – с 19.03.2018г.)

**4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П (\*):**

**по состоянию за 30 сентября 2018 года:**

(по форме табл. 4.1.2 прил. к Указанию Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	63 304	49.72	31 472	21.00	13 294	-28.72	-18 178
1.1	ссуды	62 684	50.00	31 342	21.00	13 164	-29.00	-18 178

2	Реструктурированные ссуды	189 162	6.29	11 892	0.26	500	-6.03	-11 392
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	288 455	21.00	60 576	1.45	4 196	-19.55	-56 380
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	117 705	21.00	24 718	2.37	2 788	-18.63	-21 930
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

(\*)Положение Банка России № 283-П – до 19.03.2018г. , Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017 – с 19.03.2018г.)

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска, в связи с чем данные по форме таблицы 4.8. приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

## 5. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем данные по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

Банк не является участником клиринга либо клиентом участников клиринга, в связи с чем данные по форме таблицы 5.8 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

## 6. Риск секьюритизации

Банк не имеет секьюритизационных требований банковского и торгового портфелей, не является originатором, спонсором или инвестором в сделках секьюритизации, в связи с чем данные по форме таблиц 6.1, 6.2, 6.3. 6.4 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляются.

## 7. Рыночный риск

Банк не входит в банковскую группу и не является головной кредитной организацией банковской группы, имеющей разрешение на применение методов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, в связи с чем данные по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России № 4482-У раскрытия не подлежат.

## 8. Информация о величине операционного риска

### 8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

тыс. руб.	30 июня 2018 года	30 июня 2018 года
Величина операционного риска	71 778	71 778
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	897 225	897 225

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

### 9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

Согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в связи с этим не осуществляется, а производится в сводном виде.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 582		4 582	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 582)		(4 582)	

## 10. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в связи с чем информация, предусмотренная гл.14 раздела X Указания Банка России № 4482-У, раскрытию не подлежит.

### 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о значении показателя финансового рычага и величине показателей, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженных в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена далее:

Наименование показателя	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
Основной капитал, тыс. руб.	475 567	479 213	482 692	478 146
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 412 719	5 746 816	5 319 607	5 374 220
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	8.8	8.3	9.1	8,9

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период и существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Информация о значении обязательных нормативов, отраженных в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена далее:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
2	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.0	9.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9.0	9.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	13.6	14.4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	8.8	x
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	61.4	50.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	59.1	68.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	89.3	109.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25		
		20.1	21.8
		1	0
		6	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	308.4	269.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	10.8	5.6

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6	0.5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20		
максимальное значение		12.34	7.6
количество нарушений		0	0
длительность		0	0

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкций Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Зам. Председателя Правления

Е. А. Журавлев

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

09 ноября 2018

М.П.

