

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом**

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**За 1 квартал 2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2.	Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	8
2.1	Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	8
3.	Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	12
4.	Раздел IV. Кредитный риск .....	15
4.1	Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	15
4.2	Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	18
4.3	Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	18
4.4	Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	18
5.	Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	18
6.	Раздел VI. Риск секьюритизации.....	18
6.1	Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	19
6.2	Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....	19
6.3	Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	19
7.	Раздел VII. Рыночный риск .....	19
7.1	Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).....	19
7.2	Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....	19
7.3	Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	19
8.	Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	19
9.	Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	21
10.	Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	22
11.	Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....	23
12.	Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) .....	24

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящее раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом») ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 года и за 1 квартал 2018 года составлено в соответствии с требованиями Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4482-У»).

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом составлено в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

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

Банк использует методы оценки требований к капиталу, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также внутренними процедурами оценки достаточности капитала.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных актов и рекомендаций ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

На 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	33 952 964	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>33 952 964</b>	<b>31 383 647</b>
Дополнительный капитал	9 727 311	11 365 693
<b>Итого собственные средства</b>	<b>43 680 275</b>	<b>42 749 340</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	152 606 802	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	152 606 802	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	152 620 960	179 365 062
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>22.25%</b>	<b>17.50%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>22.25%</b>	<b>17.50%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</b>	<b>28.62%</b>	<b>23.83%</b>

В отчетном периоде в Банке отсутствуют требования, подверженные кредитному риску к контрагентам-нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка отличная от 0%.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.*		
		Всего	в т.ч. организации	в т.ч. физические лица
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0%	140 682 890	140 661 441	21 449
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0%	10 257 234	10 256 604	630
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0%	6 109 248	6 109 248	-
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0%	2 368 386	2 368 386	-
СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0%	1 782 718	1 782 718	-
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0%	1 600 171	1 600 171	-
ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0%	352 898	352 898	-
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0%	3 809	3 809	-
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0%	75	75	-
РЕСПУБЛИКА КИПР	0%	19	19	-
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0%	11	11	-
КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0%	1	1	-
<b>Совокупная величина требований</b>		<b>163 157 460</b>	<b>163 135 381</b>	<b>22 079</b>

\* В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. С 1 января 2016 года этот минимальный уровень составляет 8%. По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрывается также по форме разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
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	9 727 322
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	112 749 421	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	9 727 322
2.2.1	субординированные кредиты	X	8 589 735	из них: субординированные кредиты	X	8 589 735
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	353 041	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 039	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 039
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	193 705	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	193 705	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	98 696
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	95 009	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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"	37, 41.1.2	0

Раскрытие информации о применяемых процедурах  
управления рисками и капиталом  
за 1 квартал 2018 год

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	145 098 512	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
8	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	23 608 688	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	23 608 688
10	Нераспределенная прибыль за отчетный период	34	1 003 636	из них: нераспределенная прибыль за отчетный период		1 123 430

## **2. Раздел II. Информация о системе управления рисками**

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

Деятельности Банка присущи риски. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, включающему в себя ряд рисков, из которых наиболее важными являются валютный риск и процентный риск торгового портфеля. Банк также подвержен операционному риску.

Банк использует комплексный подход к управлению рисками для выявления, оценки, агрегирования и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, чтобы обеспечить достаточность размера собственного капитала по отношению к структуре риска и условиям ведения деятельности. В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и осуществляются на локальном уровне. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа. ВПОДК Банка разработаны и выполняются на основе подходов, установленных ВПОДК банковской группы, с учетом требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом Банка охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными документами ЦБ РФ.

#### ***Структура управления рисками***

Управление рисками в Банке основано на принципах трех линий защиты для разделения обязанностей. Когда бизнес-подразделения берут на себя функции первой линии защиты, Управление рисков вместе с Управлением комплаенс формируют вторую линию защиты. Данные отделы оказывают поддержку бизнес-подразделениям в принятии решений, а также обладают соответствующей независимостью и уравновешивающей силой, чтобы не допускать концентраций рисков. Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает функционирование и эффективность первых двух линий.

#### ***Совет Директоров***

Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и несет ответственность за утверждение стратегий управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка утверждает плановые (целевые) показатели склонности к риску, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

#### ***Правление***

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка.



### ***Профильные подразделения по управлению рисками***

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (управление риском, управление комплаенс, юридическое управление), которые функционируют в сфере управления соответствующими рисками. Руководители этих подразделений несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов выявления рисков, их оценки, управления, контроля, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному директору.

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки рисков и передачи информации о рисках.

### ***Казначейство Банка***

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Департаментом рыночных рисков, Финансовым управлением, а также на регулярной основе контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами.

### ***Внутренний аудит***

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

### ***Системы оценки рисков и передачи информации о рисках***

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности, данных о финансовых результатах за день, уровне нормативов, установленных ЦБ РФ, и других изменениях в уровне риска.

**Снижение риска**

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском концентрации служат требования ЦБ РФ (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 01 апреля 2018 г., тыс. руб.	Данные на 01 января 2018 г., тыс. руб.	Данные на 01 апреля 2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	92 688 356	110 242 774	7 415 068
2	при применении стандартизированного подхода	92 688 356	110 242 774	7 415 068
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 583 128	1 365 025	126 650
5	при применении стандартизированного подхода	1 583 128	1 365 025	126 650
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
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	-	-	-

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	18 750 263	17 430 075	1 500 021
17	при применении стандартизированного подхода	18 750 263	17 430 075	1 500 021
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	39 599 213	50 327 188	3 167 937
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	39 599 213	50 327 188	3 167 937
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	152 620 960	179 365 062	12 209 677

### 3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

«Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков».

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в таблице 3.1, не указывается. Данные таблицы 3.1 подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

«Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала».

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в таблице 3.2, не указывается. Данные таблицы 3.2 подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	160 145 504	21 876 983
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	28 323 298	14 920 815

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	6 072 451	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 517 071	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 555 380	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 037 587	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	79 440 185	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	38 684 256	6 956 168
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	22 428	-
8	Основные средства	-	-	296 934	-
9	Прочие активы	-	-	9 340 816	-

Значительную долю необремененных долговых ценных бумаг Банка, отраженных в таблице 3.3, составляют долговые обязательства Российской Федерации - Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации - 22 250 847 тыс. руб., в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 14 920 815 тыс. руб. Указанные долговые ценные бумаги входят в итоговые строки таблицы в строку 3 «Долговые ценные бумаги, всего» и строку 1 «Всего активов».

В Банке реализован учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним согласно требованиям Банка России.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов:

- Привлечение средств от Банка России под залог прав требований по кредитным договорам согласно утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».
- Заключение сделок прямого РЕПО с использованием в качестве обеспечения долговых инструментов, находящихся в собственности Банка.
- Привлечение средств от Банка России с использованием овердрафта по корреспондентскому счету под залог ценных бумаг согласно требованиям "Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" N 236-П (утв. Банком России 04.08.2003).

Модель финансирования (привлечения средств) Банка направлена на привлечение денежных средств (свободной ликвидности) с рынка от юридических лиц и кредитных организаций. Модель финансирования (привлечения средств) Банка не предусматривает широкое использование указанных выше операций с использованием обременения активов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01 апреля 2018 г.	Данные на 01 января 2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 922 608	2 782 427
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	20 162 618	42 636 221
2.1	банкам-нерезидентам	17 766 354	39 937 599
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 396 264	2 698 622
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:	25 667 553	28 382 844
4.1	банков-нерезидентов	22 180 783	22 633 985
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 285 253	5 515 625
4.3	физических лиц - нерезидентов	201 517	233 234

#### **4. Раздел IV. Кредитный риск**

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

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

В целом управление кредитными рисками включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в основном Департаментом кредитных рисков и Правлением Банка.

Департамент кредитных рисков Банка непосредственно вовлечен во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности, отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга кредитного портфеля, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению уровня кредитного риска для Банка.

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Целевые группы корпоративных заемщиков - глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающие ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики;
- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения;
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в Группе ИНГ. По мнению Банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка.

##### **Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности**

В 1м квартале 2018 и 2017 годах, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".



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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа		проце нт	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	проце нт	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:	3 241 190	50.00	1 620 595	19.42	629 587	-30.58	-991 008
1.1	ссуды	3 230 268	50.00	1 615 134	19.47	629 012	-30.53	-986 122
2	Реструктурированные ссуды	1 517 973	17.98	272 913	17.71	268 880	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 698 030	5.66	548 736	5.66	548 736	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 251 374	21.00	262 789	21.00	262 789	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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	46 783 739	50.00	23 391 870	0.09	41 720	-49.91	-23 350 150

Реструктуризация ссуд является нормальной бизнес-практикой Банка, и ее отражение в основном связано с особенностями признания ссуд реструктурированными в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### **4.2 Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается. Информация, указанная в настоящей главе, подлежит ежегодному раскрытию.

#### **4.3 Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается. Информация, указанная в настоящей главе, подлежит ежегодному раскрытию.

#### **4.4 Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (утв. Банком России 06.08.2015).

### **5. Раздел V. Кредитный риск контрагента**

#### **5.1 Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)**

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

### **6. Раздел VI. Риск секьюритизации**

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, в связи с чем величина риска секьюритизации равна нулю.

### **6.1 Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)**

Неприменимо, т.к. Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

### **6.2 Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации**

Неприменимо, т.к. Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

### **6.3 Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Неприменимо, т.к. Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

## **7. Раздел VII. Рыночный риск**

### **7.1 Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)**

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в главе 10 не указывается. Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

### **7.2 Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Не применимо, т.к. кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

### **7.3 Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Не применимо, т.к. кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

## **8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные, на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ № 346-П.

Наименование статьи	Данные на 01 апреля 2018 г.	Данные на 01 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	3 167 937	4 026 175
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	21 119 583	26 841 170
чистые процентные доходы	3 663 492	3 409 751
чистые непроцентные доходы	17 456 091	23 431 418
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому Банк использует трехуровневую систему управления («защиты») операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс;
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологий;
- управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа;
- управление рисками непрерывности бизнеса и чрезвычайных ситуаций.

Комитет по управлению нефинансовыми рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Управлением комплаенс (Службой внутреннего контроля) соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

## 9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для анализа портфеля кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средств клиентов, средств кредитных организаций и иных финансовых инструментов, составляющих банковский портфель, применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки по банковскому портфелю возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки по финансовым активам и обязательствам.

Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за отчетный период, рассчитанная по неторговым финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой по состоянию на 1 апреля 2018 г. и неторговым финансовым активам и финансовым обязательствам с фиксированной процентной ставкой по состоянию на 1 апреля 2018 г. со сроком погашения меньше одного года после отчетной даты.

В таблице ниже представлена чувствительность чистого процентного дохода к регуляторным изменениям в процентных ставках на основе алгоритма анализа, предусмотренного Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в разрезе видов валют.

### Изменение чистого процентного дохода на 01 апреля 2018 г., тыс. руб.

	рубли	доллары	евро	итого
1	2	3	4	5
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-13 073 569</b>	<b>24 162 943</b>	<b>-4 901 206</b>	<b>6 234 773</b>
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	-235 397	330 537	-100 127	-4 094
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	235 397	-330 537	100 127	4 094

### Изменение чистого процентного дохода на 01 января 2018 г., тыс. руб.

	рубли	доллары	евро	итого
1	2	3	4	5
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-33 726 168</b>	<b>25 817 949</b>	<b>739 617</b>	<b>-7 101 914</b>
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	-552 345	501 098	14 343	-35 626
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	552 345	-501 098	-14 343	35 626

## 10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1 Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, выпущенные облигации, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Казначейством Банка.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года данные показатели составляли:

Наименование обязательного норматива	1 апреля 2018 года %	1 января 2018 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	168,83	166,52	Мин 15%
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	285,14	291,96	Мин 50%
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	11,29	12,48	Макс 120%

## 10.2 Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Неприменимо, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций за последний отчетный квартал:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			На 01 апреля 2018 г.	На 01 января 2018 г.
<b>H1.0</b>	Достаточности капитала	Мин 8%	28.62%	23.83%
<b>H1.1</b>	Достаточность базового капитала	Мин 4.5%	22.25%	17.50%
<b>H1.2</b>	Достаточность основного капитала	Мин 6%	22.25%	17.50%
<b>H1.4</b>	Финансового рычага	Мин 3%	15.94%	Неприменимо
<b>H2</b>	Мгновенной ликвидности	Мин 15%	168.83%	166.52%
<b>H3</b>	Текущей ликвидности	Мин 50%	285.13%	291.96%
<b>H4</b>	Долгосрочной ликвидности	Макс 120%	11.29%	12.48%
<b>H6</b>	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Макс 25%	17.35%	18.89%
<b>H7</b>	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Макс 800%	146.21%	175.40%
<b>H9.1</b>	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Макс 50%	0.00%	0.00%
<b>H10.1</b>	Совокупная величина риска по инсайдерам	Макс 3%	0.01%	0.01%
<b>H12</b>	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Макс 25%	0.00%	0.00%
<b>H25</b>	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Макс 20%	0.00%	0.00%

По состоянию на 01.04.2018, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

Наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

Наименование показателя	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	33 952 964	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	212 961 399	200 472 186
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>15.94%</b>	<b>15,65%</b>

Информация о показателе финансового рычага раскрывается также по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация об обязательных нормативах раскрывается также по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813.

При расчете показателя финансового рычага существуют следующие основные различия в определении размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включается по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- применяется ряд корректировок к ПФИ.

## 12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

В отчете за 1 квартал, информация, содержащаяся в разделе XII, не указывается. Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

30 мая 2018 года

