

01.04.2018

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

Таблица 1.1.

Номер	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: отнесенные в базовый капитал	24, 26	2 383 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 383 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 383 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 489 696
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 469 217	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	1 489 696
2.2.1		X	985 720	из них:	X	985 720
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	14 941	субординированные кредиты	X	X
3.1		X	11 679	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	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	11 679	11 679	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 679
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	11 679	11 679	X	X	11 679
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	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	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная 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	2 888 951	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

Комментарии:

На основании сопоставления данных, указанных в таблице, у Банка имеет место соответствие активов по данным бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала. Данный факт свидетельствует о совпадении Методологии Банка по учету и расчету уровня достаточности капитала с данными бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808).

Председатель Правления

А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн. 5650,  
Шамшорик Т.А., вн. 5638





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

01.04.2018 01.01.2018 тыс. руб.

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:	2 072 248	1 932 223	165 780
2	при применении стандартизированного подхода	2 072 248	1 932 223	165 780
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 261	114	181
5	при применении стандартизированного подхода	2 261	114	181
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			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	610 374	70 147	48 830
17	при применении стандартизированного подхода	610 374	70 147	48 830
19	Операционный риск, всего, в том числе:	846 063	846 063	67 685
21	при применении стандартизированного подхода	846 063	846 063	67 685
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 530 946	2 848 546	282 476

Комментарии:

0 0

1. По результатам анализа информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, сообщаем, что в 1-м квартале 2018г. имело место существенное увеличение рыночного риска. В результате проведенной докапитализации Банк начал активную деятельность по следующим направлениям: сделки на рынке ценных бумаг; межбанковское кредитование.

2. На момент расчета достаточности капитала и нормативов индивидуальные значения Банком не применяются.

Председатель Правления

А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн. 5650  
Шамшорик Т.А., вн. 5638

## 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:	0	0	2 811 553	2 365 203
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	174 027	174 027
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	50 468	50 468
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			50 468	50 468
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	123 559	123 559
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			36 450	36 450
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			87 109	87 109
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			251 395	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 191 176	2 191 176
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			63 120	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам			105 272	0
8	Основные средства			15 504	0
9	Прочие активы			11 059	0

## Комментарии:

Анализ сведений об обремененных и необремененных активах Банка на отчетную дату свидетельствует о существенном росте необремененных активов Банка в виде средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях вследствие активизации деятельности Банка в указанном периоде.

Председатель Правления

А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн. 5650,  
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.04.2018

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

01.04.2018 01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	17 202	25 033
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	21 950	25 920
2.1	банкам - нерезидентам	21 950	25 920
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 270 285	223 824
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 270 293	223 824
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Комментарии:

По итогам 1-го квартала 2018г. в ходе анализа информации об операциях с контрагентами-нерезидентами наблюдается существенный рост средств нерезидентов, за счет поступления субординированного займа от участника Банка SBI Holding в размере 1037 млн.руб.

Председатель Правления

А.Д.Карякин



Исп.: Родина Н.А., вн. 5650,  
Шамшорик Т.А., вн. 5638

01.04.2018

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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Председатель Правления

А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн. 5650  
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.04.2018

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

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 № 590-П и № 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
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							
---	--	--	--	--	--	--	--	--

Председатель Правления



А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн.  
5650,



#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.04.2018	01.01.2018
			Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
1		3	4	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		570 291	568 577
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 625 217	3 384 829
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.7	16.8

По состоянию на 01.04.2018 года размер активов, определенный в бухгалтерском балансе кредитной организации в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и взвешенный на коэффициенты риска в соответствии с пунктами 2.3 и/или 2.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» существенно не отличался от активов, используемых в целях расчета показателя финансового рычага рассчитанных в соответствии с п. 2.1.2 вышеназванной Инструкции. Отсутствие существенных различий в размере активов объясняется тем, что на отчетную дату Банком по всей сумме нестандартной задолженности сформированы резервы в максимальном объеме, отсутствуют операции с ПФИ, сделки РЕПО заключены через центрального контрагента, на внебалансе нет условных обязательств кредитного характера, классифицированных как «безрисковые».

Расчет финансового рычага раскрывается в составе предоставляемой информации впервые и сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель Правления



*(Handwritten signature in blue ink)*

А.Д.Карякин

Исп.: Родина Н.А., вн. 5650