

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «БАНК СТАНДАРТ-КРЕДИТ»**

на 01 октября 2018 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «Банк Стандарт-Кредит» (далее – «Банк») раскрыта в соответствии с Указанием 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».

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял расчет показателей величины капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), оценку достаточности капитала стандартным методом, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

Информация о данных бухгалтерского баланса и элементах собственных средств (капитала) Банка в целях расчета показателей величины капитала и уровня достаточности капитала Банка на 01.10.2018 представлена в таблице:

(тыс. руб.)

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:	24, 26	290500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	290500	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	290500
1.1.1	Средства акционеров (участников)	24	290000	«обыкновенными акциями (долями)»	1.1	290000
1.1.2	Эмиссионный доход	26	500	Эмиссионный доход	1.1	500
1.1.3	Резервный фонд	27	7426	Резервный фонд	3	7426
1.1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(22801)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(29101)
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	459837	X	X	X
2.2	субординированные	X	X	«Инструменты	47	49193

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»		
2.2.1		X	65591	из них: субординированные кредиты	X	49193
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	8790	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5539	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5539
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	4106	X	X	X
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20		X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
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	625229	X	X	X

Уставный капитал Банка является вложением средств участников Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

По состоянию на 01.10.2018 г. оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 290000 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 290000 тыс. руб.).

Резервный фонд на отчетную дату составил 7426 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 г. сумма собственных средств Банка составила 312479 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 343901 тыс. руб.). В течение отчетного периода размер собственных средств Банка не снижался ниже 300000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк с запасом выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34,814	37,545
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	34,814	37,545
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	41,318	44,165

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются в Территориальное учреждение Банка России.

Инструменты дополнительного капитала включают в себя субординированный депозит в размере 65591 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Вкладчик	Сумма, доллар США	Срок привлечения	Процентная ставка, %
Представительство компании с ограниченной ответственностью «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в городе Москве (Республика Кипр)	1 000 000-00	7 лет	3,5

Отделением – Национальный Банк по Республике Адыгея согласовано, что условия, на которых Банком получен субординированный депозит в иностранной валюте (доллар США), соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный депозит по остаточной стоимости, определяемой п.п.3.1.8.6 вышеуказанного Положения, по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Информация о системе управления рисками.

В Банке функционирует система управления рисками и капиталом, включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях.

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе. Потребность в капитале для покрытия вышеуказанных рисков определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с рекомендациями Банка России.

Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И (стандартизированный подход).

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
			(тыс. руб.)

		01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	593 219	604 179	47 458
2	при применении стандартизированного подхода	593 219	604 179	47 458
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т. ч.:			
5	при применении стандартизированного подхода			
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:	23 113	41 300	1 849
17	при применении стандартизированного подхода	23 113	41 300	1 849
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	139 938	133 200	11 195
20	при применении базового индикативного подхода			

21	при применении стандартизированного подхода	139 938	133 200	11 195
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	756 270	778 679	60 502

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 г.

(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:			805 784	155 276
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:			201 519	155 276
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,			201 519	155 276

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			201 519	155 276
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			5 677	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			315 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			173 055	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			88 214	
8	Основные средства			8 875	
9	Прочие активы			13 111	

В течение отчетного периода Банк не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. На 01.10.2018 г. обремененные активы в Банке отсутствуют.

В составе необремененных активов присутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России – это долговые ценные бумаги юридических лиц – резидентов и нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, являющиеся высоколиквидным активом.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	16 344	16 881
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	1052
2.3	физическим лицам - нерезидентам	16 344	15 829
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	179 951	178 667
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	179 951	178 667
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	109 150	98 584
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	66 041	57 600
4.3	физических лиц - нерезидентов	43 109	40 984

Информация о кредитном риске.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 представлена ниже:

Наименование статьи	01.10.2018			01.01.2018		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	547 532	512 734	303 416	530 907	493 315	329 733
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	209 264	209 264	0	162 328	162 328	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	67	67	13	1567	1567	313
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	338 201	303 403	303 403	367 012	329 420	329 420
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представитель-ствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2. Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	191 654	180 977	213 634	191 354	184 004	223 104
с коэффициентом риска 110%	140 864	140 642	154 706	129 527	129 310	142 241
с коэффициентом риска 130%	8 356	7 874	10 236	5 959	5 890	7 657
с коэффициентом риска 150%	42 434	32 461	48 692	55 868	48 804	73 206
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке	0	0	0	0	0	0

ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными						
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	27 766	25 390	76 169	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	27 766	25 390	76 169	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	13 520	13 460	0	5 059	4 888	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	13 520	13 460	0	5 059	4 888	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска			593 219			604 179

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».

Контрагентами Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитарии НКО АО НРД и Банк ВТБ (ПАО), удовлетворяющие критериям 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».

Информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Далее в таблице представлены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №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 № 590-П и №	по решению уполномоченного органа	

			611-П					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2828	21,00	594	2,02	57	-18,98	-537
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о							

возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--

В отчетном периоде не произошло существенных изменений по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация о величине операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск на 01.10.2018 и на 01.01.2018:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.10.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	11195	10656
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	223900	213118
чистые процентные доходы	194502	185180
чистые непроцентные доходы	29398	27938
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка с коэффициентом 12,5. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в целях расчета достаточности капитала составляет 139938 тыс. рублей.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Основными методом оценки процентного риска банковского портфеля Банка является оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Оценка осуществляется на основе данных о разницах объемов активов и пассивов по срокам (процентный ГЭП). Рассматриваются активы и пассивы, подверженные процентному риску.

Для целей оценки процентного риска используется процентный ГЭП +/- 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и предоставления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.10.2018 представлен в таблице:

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования по видам валют:	174 307	74 678	40 257	84 598	373 840
1.1.	643	173 278	70 765	34 820	45 665	X
1.2.	840	1 029	3 913	5 437	38 933	X
1.3.	978	0	0	0	0	X
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые	52 660	12 265	74 562	66 229	205 716

	обязательства по видам валют:	-				
2.1.	643	33 833	11 438	54 916	41 897	X
2.2.	840	13 308	756	2 325	16 805	X
2.3.	978	5 519	71	17 321	7 527	X
3.	Абсолютный ГЭП (стр.1 - стр.2), тыс. руб.	121 647	62 413	-34 305	18 369	168 124
3.1.	643	139 445	59 327	-20 096	3 768	X
3.2.	840	-12 279	3 157	3 112	22 128	X
3.3.	978	-5 519	-71	-17 321	-7 527	X
4.	Совокупный ГЭП (стр.3 нарастающим итогом)	121 647	184 060	149 755	168 124	X
7.	Изменение чистого процентного дохода в результате параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов:					Суммарное изменение ЧПД
7.1.	+400 базисных пунктов	4 662,97	2 080,35	-857,63	183,69	6 069,39
7.1.1.	643	5 345,21	1 977,49	-502,40	37,68	6 857,97
7.1.2.	840	-470,68	105,23	77,80	221,28	-66,37
7.1.3.	978	-211,55	-2,37	-433,03	-75,27	-722,22
7.2.	-400 базисных пунктов	-4 662,97	-2 080,35	857,63	-183,69	-6 069,39
7.2.1.	643	-5 345,21	-1 977,49	502,40	-37,68	-6 857,97
7.2.2.	840	470,68	-105,23	-77,80	-221,28	66,37
7.2.3.	978	211,55	2,37	433,03	75,27	722,22
8.	Абсолютное суммарное изменение чистого процентного дохода (ЧПД)	6 069,39	X	X	X	X
9.	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

Информация о величине риска ликвидности

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Показатели ликвидности на 01 октября 2018 и 01 января 2018:

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%	89,878	37,035
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	133,490	163,743
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%	20,136	24,894

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяют адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием внутренних и внешних факторов.

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах.

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (раздел 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808).

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	263286	271146	295075	292355
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	798613	1009283	687446	776352
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	33.0	26,9	40.4	36.4

За отчетный период изменения значения показателя финансового рычага происходили, в основном, за счет изменения - увеличения или уменьшения - объемов размещения свободных денежных средств в депозиты Банка России (на 01.04.2018 объем размещения составлял 57 000 тыс. рублей, на 01.07.2018 – 402 000 тыс. рублей, на 01.10.2018 – 161 000 тыс. рублей).

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Значения обязательных нормативов на 01.10.2018 и 01.01.2018 и их предельно допустимые значения приведены ниже:

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018	Предельно допустимое значение показателя, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34,814	37,545	≥ 4,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	34,814	37,545	≥ 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	41,318	44,165	≥ 8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	36,515	-	≥ 3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	89,878	37,035	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	133,490	163,74 3	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	20,136	24,894	≤ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс 23,58	макс 21,04	≤ 25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	107,521	132,20 4	≤ 800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	0,283	0,000	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,551	0,422	≤ 3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	макс 2,25	макс 1,4	≤ 20

В течение отчетного периода не было зафиксировано случаев нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Заместитель Председателя правления

Главный бухгалтер



Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

19.11.2018г.