

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК» НА 1 АПРЕЛЯ 2018 г.**

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ	1
1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	1
2 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.	7
4 КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
5 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	12
6 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	12
7 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	12
8 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	13

ВВЕДЕНИЕ

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», (далее-информация о рисках, Указание N 4482-У, приложение). Банк размещает информацию на Web-сайте ПАО КБ«СЕЛЬМАШБАНК» в сети Интернет по адресу: www.selmasbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в виде текстовой информации и аналитических таблиц, установленных в приложении к Указанию от 07.08.2017 г. N 4482-У.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается банком по состоянию на 01.04.2018 г. в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к выше указанной информации, размещенной на сайте банка, всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)» (далее Положение Банка России N 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 года составила 506130 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года капитал увеличился на 0,8 % (капитал Банка на 01.01.2018 года – 501969 тыс.руб.), за счет увеличения прибыли.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2018 года состоят из базового капитала и дополнительного:

Источники базового капитала		(в тыс.руб.)
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		136 210
обыкновенными акциями		135 710
привилегированными акциями с определенным размером дивиденда		500
Нераспределенная прибыль прошлых лет		339346
Резервный фонд		6 805
Источники базового капитала, итого		482361
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		

Нематериальные активы	740
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	300
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	1040
Базовый капитал, итого	481321
Основной капитал, итого	481321
Источники дополнительного капитала	
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	24809
Источники дополнительного капитала, итого	24809
Дополнительный капитал, итого	24809
Собственные средства (капитал), итого	506130

2. Для оценки достаточности капитала банк используется стандартизированный подход, установленный нормативными актами Банка России.

Информация о нормативах достаточности капитала ПАО КБ «Сельмашбанк»

Наименование показателя	Нормативное значение в %	Значение на 01.04.2018 г. в %	Значение на 01.01.2018 г. в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	46.8812	36.5823
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	46.8812	36.5823
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	48.3018	45.9825

Банк при формировании данного раздела использует данные раздела 1 формы 0409808 на 01.04.2018 г.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2018 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала. Случаев нарушений нормативов достаточности капитала за 1 квартал 2018 года не было.

3. Уставный капитал ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК» состоит из обыкновенных акций и привилегированных акций с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными, бездокументарными.

В базовый капитал включаются привилегированные акции с определенным размером дивиденда в сумме 200 тыс. руб., и обыкновенные акции в сумме 135600 тыс. руб. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 100 рублей, номинальная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда – 50 рублей.

Даты выпуска обыкновенных акций 29.01.1993 г., 19.07.1993 г., 19.08.1993 г., 18.08.1994 г., 10.11.1995 г., 28.07.2004 г., 02.07.2007 г.

Даты выпуска привилегированных акций с определенным размером дивиденда - 10.11.1995 г.

Наличие срока по инструменту (акциям) – бессрочный.

Дата погашения инструмента (акциям) - без ограничения срока.

Ставка по обыкновенным акциям плавающая, по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда – фиксированная.

Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям - обязательность выплат дивидендов предусмотрена Банком частично, характер выплат некумулятивный.

Акции Банка неконвертируемые.

Данная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808 на 01.04.2018 г.

4. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (далее- публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018 г.

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:	24, 26	136210	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136210	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	136210
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	24809
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1986095	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	24809
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	740	X	X	X

	капитал всего, из них:					
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	740	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	740
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	2301	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2301	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	740	X	X	740
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2044649	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	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	300

5. Требования к капиталу Банка, установленные Банком России, за 1 квартал 2018 года выполнены..

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением 395-П (Базель III) на 01.04.2018 года находится на высоком уровне и составляет 506130 тыс.руб. (на 01.01.2018 года-501969 тыс.руб.).

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности, случаев нарушений нет.

6. Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) составляет 95,1 %. Основной капитал банка на 01.04.2018 г. - 481321 тыс.руб. Собственные средства на 01.04.2018 г. – 506130 тыс.руб.

7. Кредитный риск по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки у банка отсутствует.

8. Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банка, установленных Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

2. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

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:	521970	563502	41758
2	при применении стандартизированного подхода	521970	563502	41758
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	242576	252925	19406
5	при применении стандартизированного подхода	242576	252925	19406
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	13488	0	1079
17	при применении стандартизированного подхода	13488	0	1079
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	264063	264063	21125
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	264063	264063	21125
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	5753	11163	460
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1047850	1091653	83828

За отчетный период произошли существенные изменения по строке 17 данной таблицы, в связи с тем, что, валютная позиция к капиталу на 01.03.2018 года составила 2,6783 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка превысило 2%. Таким образом, размер валютного риска был принят в расчет величины рыночного риска на 01.04.2018 г. в сумме 1079 тыс.руб.

Величина рыночного риска принимаемая в расчет норматива достаточности капитала банка на 01.04.2018, умноженная на коэффициент 12,5, составляет 13488 тыс.руб. Валютная позиция к капиталу на 01.12.17 г. составила 1,5315% и не превысила 2 %, поэтому валютный риск не был принят в расчет рыночного риска на 01.01.2018.

По строке 23 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли уменьшились по сравнению с отчетной датой на 01.01.18 г. в связи с восстановлением резерва на возможные потери по прочим активам, которые ранее были непризнаваемыми расходами в целях налогообложения налога на прибыль.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Сельмашбанк» и данных отчетности, представляемой банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	----------------------	---

		обремененных 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	2079860	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	62	0
2.1	кредитных организаций	0	0	62	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	674706	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	483333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	283822	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	26575	0
8	Основные средства	0	0	23628	0
9	Прочие активы	0	0	587734	0

На отчетную дату банк не проводил операций с обремененными активами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	10939	62238
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5830	7072
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	5830	7072

По состоянию на 01.04.2018 г. снижение средств на корреспондентских счетах в банках –нерезидентах по стр.1 таблицы 3.4 связано с текущими платежами клиентов банка по контрактам в иностранной валюте.

Снижение средств физических лиц-нерезидентов по стр.4.3 таблицы 3.4 связано со снижением остатков на счетах до востребования.

4. Кредитный риск

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	Справедливая стоимость ценных	Сформированный резерв на возможные потери		
				в	в	Итого

		бумаг	бумаг	соответствии с Положением Банка России N 611-П	соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	
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

На отчетную дату у банка отсутствуют ценные бумаги, 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"

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

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 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	0	0	0	0	0	0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	168520	6	9843	1	2003	1	2003
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 г. по строке 2 таблицы 4.1.2 отражена сумма требований в размере 168520 тыс.руб., по которым уполномоченный орган банка принимал решения о классификации, минимальный размер резерва, требуемый к созданию по Положению Банка России N 590-П в сумме 9843 тыс.руб. и сумма созданного резерва 2003 тыс.руб. В отчетном периоде в соответствии с п 3.10 Положения Банка России N 590-П в 1-ю кат.кач. классифицирована ссудная задолженность в общем объеме 113880 тыс.руб. Финансовое положение заемщиков оценено как "хорошее", обслуживание долга признано хорошим.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» настоящего раздела банком не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» раздела 5 Банком не раскрывается, так как Банк не имеет разрешения на применении внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

6. Информация о величине операционного риска

6.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банке подходов к оценке операционного риска.

В отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, соблюдает требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
2	Операционный риск (тыс.руб), всего, в том числе:	21125	21125
3	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	140836	140836
4	чистые процентные доходы	96098	96098
5	чистые непроцентные доходы	44738	44738
6	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска на 01.04.2018 г. равен 21125 тыс.руб. Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1.0) умноженная на коэффициент 12.5 равна 264063 тыс.руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска – 21125 тыс.руб.

Капитал банка на 01.04.2018 г. составляет 506130 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

7.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Для управления процентным риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, анализ сроков погашения активов и обязательств, расчет показателя процентного риска, стресс-тестирование.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют на 01.04.2018 г.

в тыс.руб.

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	ИТОГО
Рубль	1668032	14846	45140	53999	55159	18492	10206	11303	112827	1990004
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы	1668032	14846	45140	53999	55159	18492	10206	11303	112827	1990004
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	129815	94670	53796	1167789	15864	0	0	0	0	1461934
Доллар США	2704	11966	9978	4319	0	0	0	0	0	28967
Евро	2950	0	0	493	0	0	0	0	0	3443
Итого пассивы	135469	106636	63774	1172601	15864	0	0	0	0	1494344
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	1532563	-91790	-18634	-1118602	39295	18492	10206	11303	112827	495660

Выводы: Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

В течение 1 квартала 2018 года Банком соблюдались все установленные числовые значения следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- финансового рычага;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Краткое наименование Норматива	Нормативное значение, в процентах	Фактическое значение, в процентах на 01.04.2018	Фактическое значение, в процентах на 01.01.2018
Н1.1	4.5	46.9	36.6
Н1.2	6	46.9	36.6
Н1.0	8	48.3	46.0

Н1.4	3	20.3	0
Н2	15	220.5	146.5
Н3	50	274.0	253.4
Н4	120	41.4	12.3
Н6	25	23.8	20.7
Н7	800	86.8	85.6
Н9.1	50	0.4	0.4
Н10.1	3	0.5	0.6
Н25	20	16.5	7.8

Показатель финансового рычага на 01.04.18 года находится на высоком уровне и составляет 20.3%, что говорит об устойчивости банка. Показатель финансового рычага рассчитывается банком как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России N 395-П, к сумме балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Номер строки	Наименование показателя	Значения на 01.04.2018 г.	Значения на 01.01.2018 г.
1	Основной капитал, тыс.руб.	481321	391609
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб	2366992	2634564
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	20.3	14.9

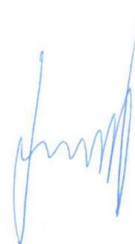
Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 года на 5,4% по сравнению с данными на 01.01.2017 года вызвано тем, что в состав основного капитала вошла прибыль предшествующих лет, заверенная аудитом в сумме 89671 тыс.руб. Основной капитал на 01.04.2018 г.-481321 тыс.руб., основной капитал на 01.01.2018 г. 391609 тыс.руб., поэтому соотношение между основным капиталом и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличило показатель финансового рычага.

Существенные изменения компонентов за отчетный период отсутствуют.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В настоящем разделе использованы данные, приведенные в разделе 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813, раскрываемые в составе форм (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 г.

Председатель Правления



Хлус В.М.