



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России №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».

1) Основные виды деятельности Банка

Основными видами (направлениями) деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средства от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе по платежным системам, в рублях и иностранной валюте;
- предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

Банк подвержен следующим рискам: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск, процентный риск банковской книги, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), рыночный риск, валютный риск, страновой риск, стратегический риск, остаточный риск.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков и в соответствии с решением Совета Директоров (протокол от 14.02.2018) в качестве значимых на 2018 год определены следующие риски: кредитный риск, операционный риск.

Стратегией развития (Бизнес-планом на 2018 год) не предусмотрена реализация мероприятий, следствием которых бы было появление новых рисков (потенциальных рисков).

3) Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. (размещены на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>).

3.1. Таблица 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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	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	800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	800
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	103 110
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 851 040	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"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	103 110

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	137 298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	755	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	755	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	755
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	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 046	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	0	X	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	таблицы)					
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	2 019 324	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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

3.2. Информация о выполнении требований к капиталу

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2018г. минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается в сумме:

1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой статьи 11.2 Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности» - для банка с универсальной лицензией;

2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

В 2018 году Банк должен определиться, с какой лицензией будет работать в дальнейшем.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу не выявлено.

3.3. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	на 01.04.2018 (ф. № 0409123)	
	сумма, тыс. руб.	%
Базовый капитал	444 820	81,18%
Добавочный капитал	0	0,00%
Основной капитал	444 820	81,18%
Дополнительный капитал	103 110	18,82%
Собственные средства (капитал)	547 930	100,00%

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) выполняются с достаточным запасом.

3.4. Банком не используются инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

3.5. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран приведены в таблице о структуре кредитного портфеля в разрезе географических зон в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. (пункт 4.4). К странам ОЭСР относится Германия. На 01.04.2018г. антициклическая надбавка Российской Федерации и Германии к нормативам достаточности капитала банков установлена на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

3.6. В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).

3.7. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. не раскрывался коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

4) Процедуры управления капиталом, подходы к оценке достаточности капитала, подходы политики по управлению капиталом определены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год (размещена на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>). Изменений в отчетном периоде не было.

5) 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 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:	1 196 402	1 066 168	95 712
2	при применении стандартизированного подхода	1 196 402	1 066 168	95 712
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	343 913	343 913	27 513
20	при применении базового индикативного подхода	343 913	343 913	27 513
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 540 315	1 410 081	123 225

В отчетном периоде существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не было.

Фактическое значение собственных средств (капитала) значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков.

б) Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 505 079	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	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	228 157	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 175 652	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	750 936	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	154 100	0
8	Основные средства	0	0	187 480	0
9	Прочие активы	0	0	8 754	0

Активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке права требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, в отчетном периоде не было.

7) Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 776	5 760
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 776	5 760
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:	184	281
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	184	100

В отчетном периоде объем средств контрагентов-нерезидентов изменился незначительно в основном вследствие переоценки средств в иностранной валюте.

8) 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 №2732-У
На 01.04.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №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,	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.01.2018

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:	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

В 1 квартале 2018 года операций с ценными бумагами не было.

9) 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 №590-П и Положением Банка России №611-П (до 18.03.2018 №283-П)

На 01.04.2018

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 №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 признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	19 237	21,00	4 040	0,53	102	-20,47	-3 938
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	3308	21,00	695	0,00	0	-21,00	-695

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 №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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

На 01.01.2018

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные	23 852	21,00	5 009	0,27	64	-20,73	-4 945

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
	ссуды							
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	3 768	21,00	791	0,00	0	-21,00	-791
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

10) Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не раскрывается, так как Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска.

11) Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрываются, так как Банк не подвержен кредитному риску контрагента.

12) Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на индивидуальном уровне раскрытию не подлежат. Данная информация раскрывается только головными кредитными организациями банковской группы, применяющими на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. Банк не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

13) Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

В Банке используется оценка операционного риска с помощью базового индикативного подхода (BIA) (в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР)

тыс. руб.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	27 513	27 513
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	343 913	343 913

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы	148 468	143 268	110 209
Чистые непроцентные доходы	50 383	47 867	50 072

14) Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют

Процентный риск банковского портфеля ежеквартально оценивается по форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с помощью метода GAP-разрыва. Данный подход к оценке процентного риска основан на рекомендациях письма Банка России "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995.

Изменение чистого процентного дохода при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.04.2018

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	16 265,84	-4 052,79	-1 187,73	-248,04
в рублях	15 886,05	-3 835,68	-1 159,69	-233,80
- 200 базисных пунктов	-16 265,84	4 052,79	1 187,73	248,04

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
в рублях	-15 886,05	3 835,68	1 159,69	233,80

Влияние других видов валют (кроме рублей) на уровень процентного риска не существенно.

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.04.2018г. показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 10 777,3 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на 200 базисных пунктов в течение года - уменьшится на аналогичную сумму.

15) Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается, так как норматив краткосрочной ликвидности рассчитывается системно-значимыми кредитными организациями. Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям.

16) Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрыта в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. (раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813).

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не установлено.

17) Выводы

Система управления рисками и капиталом в Банке Пермь (АО) организована в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В целях управления рисками разработана система лимитов и обеспечен контроль их соблюдения.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном квартале поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, т.о. риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного квартала Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Председатель Правления
Банка Пермь (АО)

Л.В. Саранская

17 мая 2018 г.