



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
на 01.07.2018**

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 уровню 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 полугодие 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 01.07.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>	800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<a href="#">1</a>	800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	101 857
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	1 730 901	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<a href="#">32</a>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	101 857
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	136 321	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	689	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> настоящей таблицы)	<a href="#">8</a>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> настоящей таблицы)	X	689	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> настоящей таблицы)	<a href="#">9</a>	689
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<a href="#">20</a>	11 955	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные"	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	0

				акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	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:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	1 981 727	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	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.

#### Нормативы достаточности капитала

Наименование показателя	Значение норматива достаточности капитала на 01.07.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	31,6	8,0
Базовый капитал	27,5	4,5
Основной капитал	27,5	6,0
Дополнительный капитал	-	-

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу не выявлено. Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) выполняются с достаточным запасом.

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

Наименование показателя	на 01.07.2018 (ф. № 0409123)	
	сумма, тыс. руб.	%
Базовый капитал	431 348	80,90%
Добавочный капитал	0	0,00%
Основной капитал	431 348	80,90%
Дополнительный капитал	101 857	19,10%
Собственные средства (капитал)	533 205	100,00%

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 полугодие 2018г. (пункт 4.4). К странам ОЭСР относится Германия. На 01.07.2018г. 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 полугодие 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:	1 324 912	1 196 402	105 993
2	при применении стандартизированного подхода	1 324 912	1 196 402	105 993
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
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

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
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:	361 775	343 913	28 942
20	при применении базового индикативного подхода	361 775	343 913	28 942
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)	1 686 687	1 540 315	134 935

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 на 01.07.2018**  
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	2 429 235	0

Но мер 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
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	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	228 198	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	909 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	938 600	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	157 250	0
8	Основные средства	0	0	187 744	0
9	Прочие активы	0	0	8 233	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 01.07.2018	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:	6 329	5 760
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 329	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:	192	281
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	192	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 01.07.2018**

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

В отчетном периоде 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 01.07.2018**

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	16 567	21,00	3 479	0,68	113	-20,32	-3 366
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	0	0	0	0	0	0	0

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
	ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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	2 928	21,00	615	0,00	0	-21,00	-615
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

В отчетном периоде объем реструктурированных ссуд уменьшился в связи с частичным погашением ссуд юридическими лицами.

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 01.07.2018	на 01.04.2018
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	28 942	27 513
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	361 775	343 913

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

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы	138 964	148 468	143 268
Чистые непроцентные доходы	49 880	50 383	47 867

**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 01.07.2018

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	10 688,40	204,08	206,83	-984,68
в рублях	10 765,18	227,54	209,56	-963,63
- 200 базисных пунктов	-10 688,40	-204,08	-206,83	984,68
в рублях	-10 765,18	-227,54	-209,56	963,63

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

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.07.2018г. показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 10 114,6 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 полугодие 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) Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2018**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	31 192	неприменимо	2 012 061	102 310	1 940 943
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	339 611	2 840	336 771
4	Итого	неприменимо	31 192	неприменимо	2 351 672	105 150	2 277 714

Банк Пермь (АО) при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией 180-И.

По графе 6 строки 1 отражены кредиты без просрочки на сумму 1 972 061 тыс.руб. (в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты) и с просрочкой от 1 по 90 дней – 40 000 тыс.руб.

**18) Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и  
долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта  
на 01.07.2018**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	21 535
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	10 000
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	343
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) ( <a href="#">ст. 1</a> + <a href="#">ст. 2</a> - <a href="#">ст. 3</a> - <a href="#">ст. 4</a> ± <a href="#">ст. 5</a> )	31 192

В отчетном периоде произошло существенное движение ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 дней в связи с невозвратом кредита физическим лицом в сумме 10 000 тыс. рублей. Этим же обусловлено существенное увеличение балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с 01.01.2018 года.

По всей просроченной более чем на 90 дней задолженности Банком создан резерв в размере 100% от ссудной задолженности, ведется работа по судебному взысканию просроченной задолженности, в том числе за счет реализации имеющегося обеспечения.

19) Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 940 943	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 940 943	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, за отчетный период не было.

По состоянию на 01.07.2018 балансовая стоимость (за вычетом резерва) кредитных требований, полностью обеспеченных залогом недвижимости, используемой в целях корректировки резерва, составляла 52 322 тыс. руб. Однако капитал банка по состоянию на 01.07.2018 был уменьшен на сумму скорректированных в связи с наличием обеспечения резервов. В связи с этим, наличие обеспеченных кредитных требований по состоянию на 01.07.2018 отрицательно не влияло на требования к капиталу банка и поэтому не было отобрано в таблице 4.3 по состоянию на 01.07.2018.

20) Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или	1 008 101	0	1 008 101	0	0	131,43%

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требован ия (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	48 000	0	48 000	0	32 666	2 760,23%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 739	1 280	4 644	1 255	4 644	22 459,95%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	240 983	42 696	216 058	42 295	218 616	512,83%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	89 255	38 094	85 976	38 036	86 271	1 068,37%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	777 667	259 462	721 842	257 106	747 385	135,34%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	98 889	588	64 731	588	97 097	2 028,37%



Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требован ия (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	138 318	0	138 233	0	138 233	958,46%
14	Всего	2 405 952	342 120	2 287 585	339 280	1 324 912	50,44%

Увеличение суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период связано с ростом объема ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка.

**21) Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 008 101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 008 101
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	15 213	0	6 329	0	0	26 458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 000
5	Профессиональ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	6 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 899
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	271 659	9 906	2 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258 353
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	124 398	2 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 012
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 024 509	12 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	978 948
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 477	0	0	0	0	0	0	0	65 319
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	138 318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 233
14	Всего	1 008 101	15 213	0	6 329	0	0	1 591 361	25 477	2 114	0	99 477	0	0	0	0	0	0	0	2 626 865

Существенных изменений суммы кредитных требований (обязательств) в разрезе коэффициентов риска за отчетный период не было.

**22)** Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта не раскрываются, так как Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска.

**23)** Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска не раскрываются, так как Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не используются кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

**24)** Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) не раскрываются, так как Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска.

**25)** Поскольку Банк не подвержен кредитному риску контрагента, не раскрывается следующая информация:

- секьюритизационные требования банковского портфеля;
- секьюритизационные требования торгового портфеля;
- требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации;
- стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых в отношении данных требований (обязательств);
- стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых в отношении данных требований (обязательств).

**26) Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

**27)** Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается, так как Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

**28)** Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) 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.

**29)** Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не раскрывается, так как норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) рассчитывается системно-значимыми кредитными организациями. Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям.

### **30) 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 периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

И.о. Председателя Правления

О.Я. Вайсман

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников

9 августа 2018 г.