

**Информация о процедурах управления рисками и капиталом  
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), подлежащая раскрытию  
на ежеквартальной основе  
(по состоянию на 01.04.2018)**

**Оглавление**

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	2
2. Информация о системе управления рисками	
2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	5
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	7
3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	8
3.1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	10
4. Кредитный риск .....	11
4.1. 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" .....	11
4.2. 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 .....	12
5. 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 .....	13
6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска .....	14
7. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют .....	14
8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	15
9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	15
10. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	16

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) за 1-й квартал 2018 года (далее – Информация о рисках) подготовлена 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».

Сведения, приведенные в Информации о рисках Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) в табличной форме, представлены в тысячах российских рублей.

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и описание основных характеристик инструментов капитала раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года, опубликованной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://srbank.ru/> (разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)").

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018г по форме Таблицы 1.1. Указания 4482-У

Таблица №1

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

(тыс.руб.)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
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	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 125 477	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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 692	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	833	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	833	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	833
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	1 337	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
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	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 129 768	X	X	0
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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	54	0

	финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В течение 1 квартала 2018 года Банк выполнял установленные Банком России требования к капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2018)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	370 472	99,74	349 066	94,31
Дополнительный капитал	967	0,26	21 055	5,69
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>371 439</b>	<b>100,00</b>	<b>370 121</b>	<b>100,00</b>

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в 1 квартале 2018 года.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В 1-м квартале 2018 года перечень значимых рисков Банка не изменился.

Значимые риски, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, риск процентной ставки (процентный риск).

Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (в процентах от собственных средств) на их покрытие: регуляторный, стратегический и репутационный риск.

На 2018 год Советом директоров Банка установлены лимиты и сигнальные значения по видам значимых рисков, резервы капитала для мероприятий по развитию бизнеса и прочих элементов необходимого капитала в соответствии с Методикой оценки достаточности капитала Банка, утвержденной Советом директоров в составе Политики управления банковскими рисками и капиталом.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы снижения риска;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры внутреннего контроля за риском.

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а значительную долю в составе активов Банка составляют кредиты юридическим и физическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими нормативными документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №180-И «Об обязательных нормативах банков», Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков».<sup>1</sup>

Отчеты по каждому из значимых рисков включаются в соответствующие ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты о значимых рисках, предоставляемые органам управления Банка в порядке и в сроки, предусмотренные Политикой управления банковскими рисками и капиталом.

Контроль уровня принимаемых Банком рисков со стороны органов управления Банка осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК. Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля незамедлительно информируют органы управления Банка о выявленных фактах нарушения лимитов, достижении Банком установленных сигнальных значений по значимым рискам.

Оценка эффективности методологии оценки каждого из значимых рисков проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Целями управления рисками и капиталом Банка являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска доходности Банка;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией

<sup>1</sup> За исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности.

развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Более подробно вопросы организации системы управления рисками, процедуры и периодичности проведения стресс-тестирования, политики снижения уровня принимаемых рисков раскрыты Банком в разделе 7 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

В 1-м квартале 2018 года Банк процедуры управления рисками и методы их оценки не претерпели изменений.

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

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 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	590 272	526 966	47 222
2	при применении стандартизированного подхода	590 272	526 966	47 222
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
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	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 116	22 341	1 369
17	при применении стандартизированного подхода	17 116	22 341	1 369
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	377 000	377 000	30 160
20	при применении базового индикативного подхода	377 000	377 000	30 160
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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%	0	0	0
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)	808 454	750 373	78 751

В 1 квартале 2018 года структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, не претерпела существенных изменений.

### 3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица №3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс.руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	846	-	1 280 018	43 431
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	43 431	43 431



3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	155 795	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	846	-	790 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	40 098	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	87 856	-
8	Основные средства	-	-	90 414	-
9	Прочие активы	-	-	72 424	-

Балансовые стоимости обремененных и необремененных активов приведенные в графах 3 и 5 таблицы 3.3., рассчитаны как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2018 года.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В течение 1 квартала 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

В изложенных в Учетной политике Банка подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним нет расхождений с положениями, установленными нормативными документами Банка России. Учет активов ведется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, активами или поручительствами. Виды и размер обременения предусмотрены Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Договором с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевых рынках Московской биржи.

По состоянию на 01.04.2018 г. на основании заключенного договора на счете в НКО НКЦ (АО) в качестве гарантийного фонда для коллективного клирингового обеспечения находятся средства в общей сумме 11 453 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2018 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями Банка России (КОБР) и Минфина России (ОФЗ). Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволят Банку проводить операции прямого РЕПО с Банком России. Наряду с операциями РЕПО ценные бумаги могут быть использованы Банком в качестве обеспечения по операциям кредитования с Банком России в рамках предоставления внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При

необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения.

### 3.1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

В течение 1 квартала 2018 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

Таблица №3.4.  
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами  
(тыс.руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 528	6 566
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 528	6 566
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	80 711	30 402
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	359	426
4.3	физических лиц - нерезидентов	80 352	29 976

Увеличение остатков средств нерезидентов произошло в следствие поступления денежных средств в иностранной валюте на банковские счета физических лиц – нерезидентов.

#### 4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации.

Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Банк не раскрывает информацию изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, так как Банк не имеет разрешение на применение данных внутренних моделей.

Банк раскрывает информацию о принимаемом кредитном риске в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

#### 4.1. 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"

Таблица № 4.1.1.  
(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, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, местом хранения которых является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).<sup>2</sup>

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

#### 4.2. Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска

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

(тыс.руб.)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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 признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

<sup>2</sup> Осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	21 000	7,58%	1 592	2,27%	477	-5,31%	-1 115
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

В 1-м квартале 2018 г. уполномоченным органом управления Банка не принимались решения о классификации активов и условных обязательствах кредитного характера в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590 – П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России №590 – П и №611 – П.

#### **5. 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**

Информация 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 не раскрывается, так как Банк не является головной

кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренней модели в целях оценки рыночного риска.

## 6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», что соответствует базовому индикативному подходу.

В соответствии с Положением № 346-П размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2018г. и на 01.04.2018г. составлял 30 160 тыс. руб.. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приводится ниже :

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Фактическое значение		
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	80 624	55 868	60 619
Чистые непроцентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 541	151 868	107 679
Операционный риск	30 160		

В 1-м квартале 2018 года расчетная величина операционного риска не влияла существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

## 7. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

При анализе чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	8 277	3 954
-200	(8 277)	(3 954)

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк оценивает показатель процентного риска. В случае если полученный результат показателя процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается «приемлемым», если 20% и более – «высоким».

По состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. итоговый показатель составил 0,3%, процентный риск «приемлемый».

## 8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## 9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2018г. составило 24,4% (на 01.01.2018 года: 20,2%). Изменение (увеличение) показателя финансового рычага на отчетную дату вызвано увеличением основного капитала Банка за счет прибыли 2017 года после аудиторского подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности и уменьшением размера активов и внебалансовых требований под риском.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	370 472	349 066	349 067	349 013
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 520 702	1 729 861	1 482 990	1 512 849
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,4	20,2	23,5	23,1

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	37,733	39,957
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	37,635	37,684
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	37,635	37,684
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	68,791	50,186
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	121,985	119,754
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	13,072	16,421
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	9,30	20,97
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	<=800.0	45,509	79,877
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0,846	0,037
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	<=3.0	0,854	0,053
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	<=25.0	3,55	2,14

В отчетном периоде Банк не нарушал нормативов установленных Банком России.

#### 10. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» и Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».



*Handwritten signature*

Н.И. Полхлебова