

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
на 1 апреля 2018 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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» (далее - Указание 4482-У).

По состоянию на 01.04.2018 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3. Указания 4482-У в части информации, подлежащей раскрытию на ежеквартальной основе.

Информация о целях и политике управления рисками, характеристиках значимых видов рисков раскрыта в составе пояснительной информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о рисках представлена в тысячах рублей.

1. 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) банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	417 603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 603	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	417 603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 202
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 316 735	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	46,47	131 279
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	103 077
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	395 340	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 181	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 181
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	72 077	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62 782	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	62 782
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 283	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"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,	3, 5, 6, 7	4 213 895	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

В таблице по строке 1 отражена сумма уставного капитала Банка и эмиссионного дохода. Уставный капитал Банка разделен на 3 427,38 тыс. шт. акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В расчет базового капитала также включен резервный фонд в сумме 21 130 тыс. руб., сформированный за счет прибыли

предшествующих лет. Его минимальная величина, установленная законодательством, - 5% от уставного капитала. По состоянию на отчетную дату резервный фонд составляет 6,2% от величины уставного капитала.

По строке 2.2 отражена сумма источников дополнительного капитала, которая сложилась из остатка прироста стоимости основных средств за счет переоценки и субординированного кредита, отраженного с учетом амортизации.

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 5 181 тыс. руб., налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в сумме 62 782 тыс. руб. и убыток текущего года в сумме 16 632 тыс. руб.

За отчетный квартал структура собственных средств (капитала) Банка не претерпела существенных изменений.

Требования к капиталу кредитных организаций (банковских групп) установлены Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - ФЗ №395-1). Согласно данному нормативному акту минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой настоящей статьи) - для банка с универсальной лицензией;

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

В соответствии со статьей 11.2 ФЗ №395-1 банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 г. составил более 300 млн. рублей, но менее 1 млрд. рублей, в связи с чем Банк планирует получить статус банка с базовой лицензией до конца 2018 года.

Кроме того, требования к капиталу установлены Инструкцией Банка России от 28.06.2018 №180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций» (далее - Инструкция Банка России №180-И) в виде минимальных значений нормативов достаточности базового, основного и общего капитала. В течение 1 квартала 2018 года все нормативы достаточности капитала Банком выполнялись.

Информация о выполнении нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в 1 квартале 2018 года

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,918	7,656
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	7,918	7,565
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	10,342	9,968

Банк не заключал сделки и не предоставлял обеспечение по сделкам (в том числе заключенным с третьими лицами) с резидентами государств, по которым

соответствующим уполномоченным национальным органом установлены антициклические надбавки.

Пунктом 8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение N 395-П) установлены переходные положения, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала. С 1 января 2018 года эти показатели включаются в расчет в размере 100%. Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением N 395-П.

В настоящее время Банк не использует коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

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 www.kred-bank.ru). Изменений в отчетном периоде не было.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банка в 1 квартале 2018 года

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), в том числе	548 238	559 747
Основной капитал	416 959	422 105
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	76,054	75,410

2. Информация о системе управления рисками

В таблице, представленной ниже, приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция N 180-И). В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией N 180-И (8%).

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска, метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска, стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

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

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

		на 01.04.2018	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 255 596	4 571 085	340 448	365 687
2	при применении стандартизированного подхода	4 255 596	4 571 085	340 448	365 687
3	при применении ПВР				
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
7	Инвестиции в долевыми 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	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	0
11	Риск расчетов				
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах				
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора				
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 637	11 504	1 011	920
17	при применении стандартизированного подхода	12 637	11 504	1 011	920
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
19	Операционный риск, всего,	1 032 850	1 032 850	82 628	82 628

	в том числе:				
20	при применении базового индикативного подхода	1 032 850	1 032 850	82 628	82 628
21	при применении стандартизированного подхода				
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода				
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода				
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 301 083	5 615 439	424 087	449 235

Общая сумма активов, подверженных риску, сократилась с начала года на 5,5%, в том числе величина активов, подверженных кредитному риску, снизилась на 6,9%, рыночному – увеличилась на 9,8%, операционному – не изменилась.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В графах 3 и 5 таблицы представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах банка на 01.04.2018 г.

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:	-	-	6 441 434	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 191	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	6 191	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 526	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 526	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	116 289	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	702 500	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 299 681	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 618 216	-
8	Основные средства	-	-	391 359	-
9	Прочие активы	-	-	1 297 672	-

В настоящее время Банк не осуществляет операций с обременением активов и не имеет обремененных активов.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
на 01.04.2018 г.**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	24 836	13 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		

2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
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:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

4. Кредитный риск

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"

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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

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 на 01.04.2018 г.

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
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	215 209	5,28%	11 367	0,66%	1 410	-4,63%	-9 957
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	122 380	5,22%	6 393	0,43%	523	-4,80%	-5 870
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	58 428	3,80%	2 222	2,92%	1 707	-0,88%	-515
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных	0	0	0	0	0	0	0

	бумаг							
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 данной таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно нормативным документам Банка России. Она включает данные о заемщиках, имеющих хорошее обслуживание долга, категория качества по которым не была понижена в связи с реструктуризацией на основании п. 3.10 и п. 3.14.3 Положения Банка России от 28.07.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по решению Правления Банка.

5. Кредитный риск контрагента

Данная информация Банком не раскрывается ввиду того, что отсутствуют операции с инструментами, которым присущ риск контрагента либо риск секьюритизации.

6. Информация о величине операционного риска

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска банк применяет базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.04.2018 г. составил 82 628 тыс. рублей. Его величина за квартал не изменилась.

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 представлено в таблице.

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	-17 261,80	-6 563,89	-9 565,51	-376,61
- 200 базисных пунктов	+17 261,80	+6 563,89	+9 565,51	+376,61

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на отчетную дату показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год снизится на 33 767,8 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на 200 базисных пунктов в течение года - увеличится на аналогичную сумму.

Анализ влияния изменения процентных ставок в отдельных иностранных валютах не осуществляется, поскольку сумма балансовой стоимости по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет менее 10% от общей суммы активов Банка.

8. Информация о величине риска ликвидности

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 апреля 2018 года данный норматив составил 607,7% (на 01 января 2018 года – 459,3%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2018 года данный норматив составил 446,0% (на 01 января 2018 года – 429,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2018 года данный норматив составил 32,4% (на 01 января 2018 года – 34,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, так как Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Величина финансового рычага и значения обязательных нормативов на отчетную дату отражены в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не изменилось: на 01.04.2018 и на 01.01.2018 составило 7.2%. Разница между суммой активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (6 060 717 тыс. руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (5 810 752) составила менее 5%.

И.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

"30" мая 2018 года