

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ
БАНКА РОССИИ № 4482-У от 7 АВГУСТА 2017 ГОДА**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. По состоянию на 01.07.2018 собственные средства (капитал) ООО «Костромаселькомбанк» (далее – Банка) составили 405 077 тыс. руб.

Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.07.2018	%	на 01.01.2018	(в тыс. руб.) %
Собственные средства (капитал) всего,	405 077	100	398 710	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	243 754	60,17	239 364	60,03
1.1 Базовый капитал	243 754	60,17	239 364	60,03
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	161 323	39,83	159 346	39,97

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, на 01.07.2018 включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 5 360 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка на 01.07.2018 включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 395-П – 159 860 тыс. руб.,
- прирост стоимости имущества от переоценки – 2 тыс. руб.,
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 1 977 тыс. руб.

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.07.2018	%	на 01.01.2018	(в тыс. руб.) %
1. Факторы роста капитала	412 218	101,76	409 949	102,82
1.1 Уставный капитал	245 019	60,49	245 019	61,45
1.2 Резервный фонд	5 360	1,32	5 068	1,27
1.3 Субординированные займы	159 860	39,46	159 860	40,10
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	0	2	0
1.5 Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	1 977	0,49	-	-
2. Факторы снижения капитала	7 141	1,76	11 239	2,82
2.1. Убытки	-	-	2 474	0,62
2.2. Нематериальные активы	6 625	1,63	8 249	2,07
2.3. Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	516	0,13	413	0,10
2.4. Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	103	0,03
Собственные средства (капитал)	405 077	100	398 710	100

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов.

Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.07.2018	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	15.05.2006	10.05.2027	Российские рубли	10.00	3 600
2	16.05.2006	15.05.2027	Российские рубли	10.00	6 700
3	27.02.2007	15.02.2027	Российские рубли	10.00	1 500
4	26.07.2007	15.07.2027	Российские рубли	10.00	13 300
5	19.02.2008	25.04.2027	Российские рубли	10.75	5 000
6	29.02.2008	15.06.2027	Российские рубли	10.75	4 000
7	18.03.2008	20.05.2027	Российские рубли	10.00	5 000
8	01.04.2008	10.06.2027	Российские рубли	10.00	4 000
9	27.02.2009	10.05.2027	Российские рубли	10.00	8 390
10	27.02.2009	15.05.2027	Российские рубли	11.00	8 370
11	10.08.2009	10.11.2027	Российские рубли	10.00	3 600
12	10.08.2009	15.11.2027	Российские рубли	11.00	6 400
13	29.07.2010	15.07.2027	Российские рубли	11.00	5 000
14	27.10.2010	26.12.2027	Российские рубли	11.00	13 000
15	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	10.00	11 000
16	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	9.00	6 000
17	14.07.2015	14.07.2027	Российские рубли	11.00	25 000
18	03.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
19	08.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
Итого субординированные займы					159 860

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 01.07.2018 г. Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, норматива достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%, норматива финансового рычага Н1.4 – 3,0% (на 01.01.2018 г. минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%).

На 01.07.2018 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1. составило 12,455% (на 01.01.2018 г. – 11,57 %), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 12,455% (на 01.01.2018 г. – 11,57 %), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 20,698% (на 01.01.2018 г. – 19,27%), значение норматива финансового рычага Н1.4 – 9,219%.

(в тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	1 957 084	2 068 574
Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала	1 957 082	2 068 572
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	20,698%	19,27%
Норматив достаточности базового капитала	12,455%	11,57%
Норматив достаточности основного капитала	12,455%	11,57%

1. Дополнительная информация.

2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 раскрыта в разделе 10 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

2.2. В течение 1 полугодия 2018 года Банком выполнялись требования к капиталу.

2.3. Основной капитал Банка по состоянию на 01.07.2018 равен базовому капиталу и составляет 60,17% от собственных средств (капитала) (на 01.01.2018 – 60,03%).

2.4. В структуре капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

2.5. Антициклическая надбавка, применяемая Банком в 1 полугодии 2018 года, равна 0.

2.6. В структуре капитала Банка отсутствуют источники капитала, к которым применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

2.7. Банк не осуществляет расчетов и раскрытия в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) каких-либо коэффициентов (показателей), рассчитываемых с применением значения показателя размера

собственных средств (капитала), не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

3. Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(в тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 664 734	1 719 167	133 179
2	при применении стандартизированного подхода	1 664 734	1 719 167	133 179
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	не применимо	не применимо	не применимо
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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	292 350	320 838	23 388
20	при применении базового индикативного подхода	292 350	320 838	23 388
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)	1 957 084	2 040 005	156 567

3.1. Существенных изменений за отчетный квартал нет.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и

данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

4. Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

(в тыс. руб.)

№ 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,	-	-	2 582 658	10 736
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
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:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 380	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	861 250	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	550 023	10 736
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	676 932	-
8	Основные средства	-	-	55 714	-
9	Прочие активы	-	-	429 360	-

4.1. Банк не осуществляет операций, влекущих за собой обременение активов.

5. Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018	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:	-	-
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:	77	59
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	77	59

5.1 Существенных изменений объемов операций с нерезидентами не было.

Раздел IV. Кредитный риск**Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)**

6. Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

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	не применимо-	146 246	не применимо-	2 118 090	180 022	2 084 314
2	Долговые ценные	не применимо-	0	не применимо-	0	0	0

	бумаги						
3	Внебалансовые позиции	не применимо-	0	не применимо-	36 100	122	35 978
4	Итого	не применимо-	146 246	не применимо-	2 154 190	180 144	2 120 292

7. 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

7.1. Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У.

8. Таблица 4.1.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2018

Номер строки		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	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	212 460	17,10	36 335	15,55	33 036	-1,55	-3 299
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:	114 204	39,06	44 609	39,06	44 609	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	114 204	39,06	44 609	39,06	44 609	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

8.1. Существенных изменений с 01.04.2018 показатели Таблицы 4.1.2 не претерпели. Основные изменения связаны с объемом реструктурированных ссуд.

9. Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	250 865
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	8 810
3	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	113 429
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, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	146 246

							процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	393 789	0	393 789	0	0	0
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)	952 488	0	952 430	0	190 486	11,44
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	50 158	0	50 037	0	50 037	3,01
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 459 775	36 100	1 304 633	35 978	1 424 211	85,55
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными						

	коэффициентами риска						
13	Прочие						
14	Всего	2 856 210	36 100	2 700 889	35 978	1 664 734	100

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	50 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 037
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	994 732	20 721	40 858	0	279 082	0	0	0	5 218	0	0	0	1 340 611
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие																			
14	Всего	393 789	952 430					1 044 769	20 721	40 858		279 082			5 218					2 736 867

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

13. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

13.1. Банк не применяет в целях расчета нормативов достаточности капитала для определения кредитного риска подход, основанный на определении внутренних рейтингов (ПБР), в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

14.1. Банк не подвержен кредитному риску контрагента, так как не осуществляет операций с финансовыми инструментами (ценными бумагами или производными финансовыми инструментами).

14.2. Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженных кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VI. Риск секьюритизации

15.1. Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

16. Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

16.1. Банк осуществляет оценку величины рыночного риска на основании стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск определяется величиной валютного риска. Валютный риск в Банке равен 0. Процентный, фондовый и торговые риски в Банке отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

17.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.07.2018 размер операционного риска составил 23 388 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 25 667 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 292 350 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 320 838 тыс. руб.).

	(в тыс. руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	118 078	135 891
Чистые непроцентные доходы	37 843	35 222
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	155 921	171 113

операционного риска		
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск, всего	23 388	25 667

17.2. В целях обеспечения эффективного мониторинга операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска, содержащая информацию о событиях, видах понесенных убытков, их размере, датах возникновения события и убытка

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

18.1. Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию на 01.07.2018 г. сумма спреда составляет 3,28 %, чистая процентная маржа – 3,32 %

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

18.2. С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

18.3. Влияние изменения процентного риска на финансовый результат

На 01.07.2018 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 4 465 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 17 862 тыс. руб.:

(в тыс. руб.)

	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
на 01.01.2018 г.	527	1 054	1 581	2 108
на 01.07.2018	4 465	8 931	13 396	17 862

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

19.1. Банк не отнесен Банком России к системно значимым кредитным организациям, в связи с чем не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», а также не осуществляет расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

20.1. Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2018 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.07.2018, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

20.2. Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» по состоянию на 01.07.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

20.3. Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.07.2018, составляет 9,2%, по состоянию на 01.04.2018 – 9,7%.

20.4. Основными причинами изменения значения показателя является увеличение величины основного капитала на 1 167 тыс. руб. и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 151 564 тыс. руб. для расчета показателя финансового рычага за счет:

- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на 154 273 тыс. руб. на 01.07.2018 г. по сравнению с данными на 01.04.2018 г.;
- снижения величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки на 2 709 тыс. руб. на 01.07.2018 г. по сравнению с данными на 01.04.2018 г. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

(в тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Основной капитал	243 754	242 587
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 643 975	2 492 411
Показатель финансового рычага по Базелю III. (%)	9,2	9,7

Председатель Правления
ООО «Костромаселькомбанк»



Л.А. Женодарова

22 августа 2018 года
г. Кострома