



**Информация о применяемых процедурах  
управления рисками и капиталом  
ПАО Банк «Онего»**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| 1. Информация о системе управления рисками и капиталом .....                                     | 3  |
| 2. Информация о структуре собственных средств и об управлении капиталом.....                     | 3  |
| 3. Информация о системе управления рисками .....   | 9  |
| 3.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля ..... | 9  |
| 3.2. Сведения об обремененных и необремененных активах.....                                      | 12 |
| 3.3. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....                                | 14 |
| 3.4. Кредитный риск .....  | 14 |
| 3.5. Рыночный риск .....   | 29 |
| 3.6. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) .....                         | 31 |
| 3.7. Операционный риск .....   | 33 |
| 3.8. Риск потери ликвидности .....   | 35 |
| 4. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....                    | 39 |

## **1. Информация о системе управления рисками и капиталом**

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичного акционерного общества «Онего» ПАО Банк «Онего» (далее – Банк). Одной из задач деятельности Банка является достижение оптимального баланса между риском, который он на себя принимает, и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального влияния рисков на финансовое положение Банка.

Руководство и акционеры рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует, и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК<sup>1</sup>). Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска (ПВР), рыночного риска, операционного риска.

Далее раскрыта информация о структуре собственных средств (капитале) Банка, а также по отдельным видам значимых рисков, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с пунктом 4.3. Указания Банка России от 07.08.2017 № 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».

ПАО Банк «Онего» не является участником банковской группы, в связи с чем раскрывает информацию о применяемых процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе (соло-основе).

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта в полном объеме в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Утвержденная электронная версия вышеуказанного отчета размещена на сайте Банка <http://bankonego.ru/>.

## **2. Информация о структуре собственных средств и об управлении капиталом**

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются Банком России.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-

---

<sup>1</sup> в значении, предусмотренном Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала).

Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

- соответствие Банка требованиям Банка России относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств;
- эффективное использование капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка, чтобы выполнять задачи, поставленные акционерами и руководством.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В таблице 1 представлены Основными инструменты собственных средств (капитала) Банка (по форме 0409808) в 1 квартале 2018 года.

Таблица 1

| №                         | Наименование инструмента<br>собственных средств (капитала)<br>Банка                | Значение, тыс. руб.           |                               | Изменение за<br>отчетный период |       |
|---------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------|
|                           |  | по состоянию<br>на 01.04.2018 | по состоянию<br>на 01.01.2018 | тыс.руб.                        | %     |
| <b>Базовый капитал</b>    |  |                               |                               |                                 |       |
| 1                         | Уставный капитал   | 133 962                       | 133 962                       | 0                               | 0,0%  |
| 2                         | Эмиссионный доход  | 1 144                         | 1 144                         | 0                               | 0,0%  |
| 3                         | Резервный фонд   | 6 698                         | 6 698                         | 0                               | 0,0%  |
| 4                         | Нераспределенная прибыль<br>прошлых лет  | 92 143                        | 82 915                        | 9 228                           | 11,1% |
| <b>5</b>                  | <b>Итого источники базового<br/>капитала</b>                                       | <b>233 947</b>                | <b>224 719</b>                | 9 228                           | 4,1%  |
| 6                         | Нематериальные активы  | 7 441                         | 6 002                         | 1 439                           | 24,0% |
| 7                         | Убыток текущего года   | 926                           | 0                             | 926                             | -     |
| 8                         | Отложенные налоговые активы  | 0                             | 0                             | 0                               | -     |
| 9                         | Собственные акции, выкупленные<br>у участников                                     | 0                             | 0                             | 0                               | -     |
| <b>10</b>                 | <b>Итого показатели,<br/>уменьшающие величину<br/>источников базового капитала</b> | <b>8 367</b>                  | <b>6 002</b>                  | 2 365                           | 39,4% |
| <b>11</b>                 | <b>Итого Базовый капитал</b>   | <b>225 580</b>                | <b>218 717</b>                | 6 863                           | 3,1%  |
| <b>Добавочный капитал</b> |  |                               |                               |                                 |       |

|                               |   |                |                |             |          |
|-------------------------------|---|----------------|----------------|-------------|----------|
| 12                            | Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями             | 50 000         | 50 000         | 0           | 0,0%     |
| <b>13</b>                     | <b>Итого источники добавочного капитала</b>                                   | <b>50 000</b>  | <b>50 000</b>  | 0           | 0,0%     |
| 14                            | Нематериальные активы   | 0              | 1 501          | -1 501      | -100,0%  |
| 15                            | Вложения в финансовые организации   | 0              | 49             | -49         | -100,0%  |
| <b>16</b>                     | <b>Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала</b> | <b>0</b>       | <b>1 550</b>   | -1550       | -100,0%  |
| <b>17</b>                     | <b>Итого Добавочный капитал</b>   | <b>50 000</b>  | <b>48 450</b>  | 1 550       | 3,2%     |
| <b>18</b>                     | <b>Итого Основной капитал</b>   | <b>275 580</b> | <b>267 167</b> | 8 413       | 3,1%     |
| <b>Дополнительный капитал</b> |   |                |                |             |          |
| 19                            | Прибыль текущего года   | 0              | 0              | 0           | 0,0%     |
| 20                            | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения                      | 0              | 0              | 0           | 0,0%     |
| 21                            | Субординированные облигационные займы   | 0              | 0              | 0           | 0,0%     |
| 22                            | Прирост стоимости имущества за счет переоценки                                | 34 606         | 43 770         | -9164       | -20,9%   |
| <b>23</b>                     | <b>Итого Дополнительный капитал</b>   | <b>34 606</b>  | <b>43 770</b>  | -9164       | -20,9%   |
| <b>24</b>                     | <b>Собственные средства (капитал) банка</b>                                   | <b>310 186</b> | <b>310 937</b> | -751        | -0,2%    |
| <b>25</b>                     | <b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>        | <b>88,8%</b>   | <b>85,9%</b>   | <b>2,9%</b> | <b>-</b> |

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

В составе инструментов собственных средств (капитала) Банка наибольшая доля 88,8% приходится на основной капитал, который сформирован за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет, резервного фонда и субординированного займа.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

В таблице 2 приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

Таблица 2

| Дата          | Собственные средства (капитал) Банка, тыс.руб. | Объем требований к капиталу Банка, тыс.руб. | Минимальное значение капитала Банка, тыс.руб. | Запас капитала Банка, тыс.руб. |
|---------------|--|---|---|--------------------------------|
| на 01.01.2018 | 310 937  | 553 686                                     | 44 295  | 266 642                        |
| на 01.02.2018 | 310 815  | 543 371                                     | 43 470  | 267 345                        |
| на 01.03.2018 | 311 371  | 534 432                                     | 42 755  | 268 616                        |
| на 01.04.2018 | 310 186  | 541 894                                     | 43 351  | 266 835                        |

Минимальное значение запаса капитала Банка в отчетном периоде сложилось по состоянию на 01.01.2018, когда собственные средства (капитал) Банка составили 310 937 тыс. руб. при минимально допустимом требовании капитала в 44 295 тыс. руб.

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.03.2018 при собственных средствах (капитале) Банка в сумме 311 371 тыс. руб., которые на 268 616 тыс. руб. превысили минимально требуемое значение капитала на эту дату.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблице 3 приводится информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 3

| Наименование норматива                             | Нормативное значение, % | Фактическое значение норматива, % |            |
|--|-------------------------|-----------------------------------|------------|
|  |                         | 01.04.2018                        | 01.01.2018 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)    | 4,5%                    | 45,123                            | 42,613     |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)   | 6,0%                    | 55,125                            | 52,210     |
| Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) | 8,0%                    | 57,241                            | 56,158     |
| Норматив финансового рычага (Н1.4)                 | 3,0%                    | 55,309                            | -          |

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.04.2018 над его минимальным требуемым значением, а также значения нормативов достаточности капитала (форма отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств.

Ниже приведена таблица 4, содержащая информацию о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).<sup>2</sup>

Таблица 4

| Но мер | 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       | 135 106                            | X   | X            | X                                  |

<sup>2</sup> форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018, размещенной на официальном сайте Банка <http://bankonego.ru/>.

|       |  |        |         |  |    |         |
|-------|--|--------|---------|--|----|---------|
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X      | 135 106 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"   | 1  | 135 106 |
| 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 | 34606   |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:               | 15, 16 | 264 828 | X  | X  | X       |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X      | 50 000  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"   | 32 | 50 000  |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X      | X       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46 | 34 606  |
| 2.2.1 |  | X      |         | из них: субординированные кредиты  | X  | 0       |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:  | 10     | 56 031  | X  | X  | X       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X      | 7 441   | 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      | 0       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 0       |

|     |  |    |       |  |               |   |
|-----|--|----|-------|--|---------------|---|
| 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 | 7 423 | 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,<br>41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал   | X  | 0     | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52            | 0 |



|     |   |            |         |   |    |   |
|-----|---|------------|---------|---|----|---|
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 466 650 | X   | X  | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | 0       | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | 0       | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | 0       | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | 0       | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X          | 0       | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X          | 0       | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | 0 |

### 3. Информация о системе управления рисками

#### 3.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть принят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка, выстраивая систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками.

Управление рисками включает оценку рисков, определение лимитов рисков, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию процессов и процедур по управлению рисками. Управление рисками в Банке основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительными органами: Правлением, Председателем Правления, Кредитно-инвестиционным комитетом, Комитетом по регулированию и управлению активами и обязательствами.

Основными документами, регламентирующими управление рисками и капиталом в Банке, являются Стратегия по управлению рисками и капиталом и Положение по управлению рисками и капиталом, в которых определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков и капиталом Банка.

Стратегия по управлению рисками и капиталом ПАО Банк «Онего» разработана в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, сложившейся банковской практики.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного управления Банком, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются ПАО Банк «Онего» значимыми, а именно: кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности.

Правление Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков.

Согласно принципам Базеля II и III объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска. Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными, соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка, охватывают все факторы кредитного, рыночного и операционного рисков.

В таблице 5 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N180-И «Об обязательных нормативах банков» в 1 квартале 2018 года:

*Таблица 5*

| № | Наименование показателя | Требования (обязательства), | Минимальный |
|---|-------------------------|-----------------------------|-------------|
|---|-------------------------|-----------------------------|-------------|

|    |  | взвешенные по уровню риска <sup>3</sup> , тыс.руб. |                                    | размер капитала, необходимый для покрытия рисков <sup>4</sup> , тыс.руб. |
|----|--|--|------------------------------------|--|
|    |  | 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:  | 176 028  | 187 590                            | 14 082   |
| 2  | при применении стандартизированного подхода  | 176 028  | 187 590                            | 14 082   |
| 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   | 0  | 0                                  | 0  |

<sup>3</sup> В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком. В графах 3 и 4 строки 19 отражается величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

<sup>4</sup> В графе 5 отражается минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. 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 Банка России N 180-И в размере 8%.

|    |  |              |              |              |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
|    | том числе:   |              |              |              |
| 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:   | 365 713      | 365 713      | 29 257       |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 365 713      | 365 713      | 29 257       |
| 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%                                     | 153          | 383          | 12           |
| 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)   | 541 894      | 553 686      | 43 352       |

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного на 01.04.2018 составляет 43 352 тыс. руб. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски.

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за 1 квартал 2018 года не претерпела существенных изменений.

### 3.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице 6 представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, используемых и доступных в качестве обеспечения, в том числе по операциям Банка России. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 6

| Номер строки | 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   | 572 297                                     | 4 027  |
| 2            | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | 0   | 0   | 84  | 0  |
| 2.1          | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0   | 0   | 84  | 0  |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.1          | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 4            | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 12 892                                      | 0  |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 63 333                                      | 0  |
| 6            | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 4 813                                       | 4 027  |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 76 463                                      | 0  |
| 8            | Основные средства  | 0   | 0   | 47 873                                      | 0  |
| 9            | Прочие активы  | 0   | 0   | 366 839                                     | 0  |

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, включают в себя ссуду второй категории качества, предоставленную заемщику – юридическому лицу.

### 3.3. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным и депозитным счетам юридических лиц – нерезидентов, депозитам физических лиц - нерезидентов, которые являются клиентами Банка.

В таблице 7 представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами–нерезидентами на 01.04.2018 и 01.01.2018.

Таблица 7

| №   | Наименование показателя  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1   | 2  | 3                       | 4                               |
| 1   | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 0                       | 0                               |
| 2   | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 0                       | 0                               |
| 2.1 | банкам - нерезидентам  | 0                       | 0                               |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                       | 0                               |
| 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:                               | 57 042                  | 51 430                          |
| 4.1 | банков - нерезидентов  | 0                       | 0                               |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 57 033                  | 51 421                          |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 57 042                  | 51 430                          |

За 1 квартал 2018 года существенных изменений в объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

### 3.4. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка в соответствии с взятыми на себя обязательствами, согласно заключенным договорам. Основными источниками кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того кредитному риску подвержены кредитование банков-контрагентов, прочие требования (дебиторская задолженность и требования по прочим операциям).

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

являются достаточно консервативными, соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка, охватывают все факторы кредитного риска.

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, не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации. Соответственно в данном отчете не раскрывается информация о кредитном риске контрагента и о величине риска, принимаемого Банком, в связи с осуществлением сделок секьюритизации.

В данном разделе Банком раскрывается информация о принимаемом кредитном риске в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты размещения средств в межбанковские кредиты, лимиты кредитования совокупные и на одного заемщика, лимиты кредитования связанных заемщиков и другие. Ограничение рисков по операциям кредитования производилось путём строгого соблюдения внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы кредитной политики, оценки и управления кредитным риском.

Решения о предоставлении кредитов (изменении условий действующего кредита) принимаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее - КИК) в рамках утвержденных полномочий (по соответствующей сумме и срокам кредитования).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и возврату основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. В рамках данной работы, Банком на постоянной основе проводится контроль финансового состояния Заемщиков, риски неисполнения обязательств покрываются обеспечением ликвидного залога, поручительств физических и юридических лиц, гарантий, поручительств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

В течение 2017 и 2018 годов Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных Банком России.

Банк классифицирует активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П<sup>5</sup> и Положением Банка России № 611-П<sup>6</sup> по пяти категориям качества, каждой из которых

<sup>5</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 N590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

<sup>6</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 N611-П «Положение о порядке формирования кредитными

соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Таблица 8

|               |  |
|---------------|--|
| Категория I   | Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю) |
| Категория II  | Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%                                      |
| Категория III | Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%                                  |
| Категория IV  | Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%  |
| Категория V   | Безнадёжная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь   |

В таблицах 9 и 10 приведена информация о совокупном объеме кредитного риска, распределении кредитного риска по категориям качества, типам контрагентов, о внебалансовых обязательствах и о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018.

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».



**Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.04.2018**

| Номер строки | Состав активов  | Сумма требования | Категория качества |       |       |       |       | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери |                                |                           |                        |      |      |       |
|--------------|---|------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|------|------|-------|
|              |   |                  | I                  | II    | III   | IV    | V     | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |                        |      |      |       |
|              |   |                  |                    |       |       |       |       |                            |                  |                   |                |                            |                                | итого                     | по категориям качества |      |      |       |
|              |   |                  |                    |       |       |       |       |                            |                  |                   |                |                            |                                |                           | II                     | III  | IV   | V     |
| 1            | 2   | 3                | 4                  | 5     | 6     | 7     | 8     | 9                          | 10               | 11                | 12             | 13                         | 14                             | 15                        | 16                     | 17   | 18   | 19    |
| 1            | <b>Требования к кредитным организациям, в т.ч.:</b>                     | 79483            | 79316              | 0     | 0     | 0     | 167   | 0                          | 0                | 0                 | 167            | 167                        | 167                            | 167                       | 0                      | 0    | 0    | 167   |
| 1.1          | межбанковские кредиты   | 60000            | 60000              | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 1.2          | корреспондентские счета   | 19305            | 19305              | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 2            | <b>Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:</b> | 9923             | 44                 | 4191  | 438   | 246   | 5004  | 3                          | 0                | 0                 | 4975           | 5518                       | 5518                           | 5518                      | 125                    | 204  | 185  | 5004  |
| 2.1          | к акционерам банка  | 0                | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 3            | <b>Требования к физическим лицам, в т.ч.:</b>                           | 163893           | 29001              | 20595 | 25970 | 10350 | 77977 | 0                          | 0                | 843               | 52519          | 90755                      | 90693                          | 90693                     | 260                    | 7179 | 5277 | 77977 |
| 3.1          | к акционерам банка  | 0                | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 4            | <b>Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:</b>             | 494              | 0                  | 494   | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 5                          | 5                              | 5                         | 5                      | 0    | 0    | 0     |
| 4.1          | Неиспользованные кредитные линии  | 494              | 0                  | 494   | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 5                          | 5                              | 5                         | 5                      | 0    | 0    | 0     |
| 4.2          | Выданные гарантии   | 0                | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 5            | Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи                                | 0                | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 6            | <b>ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)</b>  | 253299           | 108361             | 24786 | 26408 | 10596 | 83148 | 3                          | 0                | 843               | 57661          | 96440                      | 96378                          | 96378                     | 385                    | 7383 | 5462 | 83148 |

Таблица 10

**Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2018**

| Но<br>ме<br>р<br>ст<br>ро<br>ки | Состав активов  | Сумма<br>требования | Категория качества |       |       |       |       | Просроченная задолженность |                        |                            |                      | Резерв на возможные потери |  |                           |                        |      |      |       |
|---------------------------------|---|---------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|--|---------------------------|------------------------|------|------|-------|
|                                 |   |                     | I                  | II    | III   | IV    | V     | до 30<br>дней              | от 31<br>до 90<br>дней | от 91<br>до<br>180<br>дней | Свыше<br>180<br>дней | рас-<br>чет-<br>ный        | расчет-<br>ный с<br>учетом<br>обеспе-<br>чения | фактически сформированный |                        |      |      |       |
|                                 |   |                     |                    |       |       |       |       |                            |                        |                            |                      |                            |  | итого                     | по категориям качества |      |      |       |
|                                 |   |                     |                    |       |       |       |       |                            |                        |                            |                      |                            |  |                           | II                     | III  | IV   | V     |
| 1                               | 2   | 3                   | 4                  | 5     | 6     | 7     | 8     | 9                          | 10                     | 11                         | 12                   | 13                         | 14   | 15                        | 16                     | 17   | 18   | 19    |
| 1                               | <b>Требования к кредитным организациям, в т.ч.:</b>                     | 124032              | 123865             | 0     | 0     | 0     | 167   | 0                          | 0                      | 0                          | 167                  | 167                        | 167  | 167                       | 0                      | 0    | 0    | 167   |
| 1.1                             | межбанковские кредиты   | 115000              | 115000             | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 1.2                             | корреспондентские счета   | 8865                | 8865               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 2                               | <b>Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:</b> | 12217               | 53                 | 5104  | 2051  | 0     | 5009  | 2                          | 5                      | 2                          | 4976                 | 5976                       | 5976   | 6122                      | 157                    | 956  | 0    | 5009  |
| 2.1                             | к акционерам банка  | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 3                               | <b>Требования к физическим лицам, в т.ч.:</b>                           | 178211              | 33295              | 22239 | 29677 | 10365 | 82635 | 0                          | 948                    | 2337                       | 54176                | 95896                      | 94103  | 94646                     | 308                    | 8053 | 5381 | 80904 |
| 3.1                             | к акционерам банка  | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 4                               | <b>Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:</b>             | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 4.1                             | Неиспользованные кредитные линии  | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 4.2                             | Выданные гарантии   | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 5                               | Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи                                | 0                   | 0                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                          | 0                      | 0                          | 0                    | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0    | 0    | 0     |
| 6                               | <b>ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)</b>  | 314460              | 157213             | 27343 | 31728 | 10365 | 87811 | 2                          | 953                    | 2339                       | 59319                | 102039                     | 100246   | 100935                    | 465                    | 9009 | 5381 | 86080 |

По состоянию на 01.04.2018 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 133 147 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2018 объем данных активов снизился на 51 409 тыс.руб. или 27,8%, в основном, за счет снижения портфеля кредитов МБК и корпоративных кредитов.

Активы I и II категории качества по состоянию на 01.04.2018 занимают наибольший удельный вес в общем объеме активов и внебалансовых обязательств - 52,6%.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, возросла с 41,3% по состоянию на 01.01.2018 до 47,4% по состоянию на 01.04.2018 в основном за счет ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.04.2018 составила 32,8%, что на 4,9% превышает показатель на 01.01.2018, что также обусловлено причинами указанными выше.

*Обесцененная* ссудная задолженность, т.е. задолженность по которой произошла потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)<sup>7</sup> за 1 квартал 2018 года сократилась на 12 309 тыс.руб. или 7,8%.

По состоянию на 01.04.2018 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 58 507 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 57 030 тыс.руб.

В данном случае актив признается *просроченным* в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц составила 4 604 тыс.руб. или 8,1% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность физических лиц составила 52 426 тыс.руб. или 92,5%.

По состоянию на 01.04.2018 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 83,5% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель составлял 90,0%.

В таблице 11 приведена информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по категориям качества в 1 квартале 2018 года.

Таблица 11

| Категория качества ссуд                          | По состоянию на 01.04.2018 |               | По состоянию на 01.01.2018 |               | Изменение за отчетный период |               |
|--|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|  | тыс.руб.                   | доля, %       | тыс.руб.                   | доля, %       | тыс.руб.                     | %             |
| 1 КК   | 88 991                     | 42,1%         | 148 295                    | 52,4%         | -59 304                      | -40,0%        |
| 2 КК   | 24 739                     | 11,7%         | 27 285                     | 9,6%          | -2 546                       | -9,3%         |
| 3 КК   | 26 085                     | 12,3%         | 31 171                     | 11,0%         | -5 086                       | -16,3%        |
| 4 КК   | 10 349                     | 4,9%          | 10 365                     | 3,7%          | -16                          | -0,2%         |
| 5 КК   | 61 227                     | 29,0%         | 65 782                     | 23,3%         | -4 555                       | -6,9%         |
| <b>Итого ссудная задолженность, в том числе:</b> | <b>211 391</b>             | <b>100,0%</b> | <b>282 898</b>             | <b>100,0%</b> | <b>-71 507</b>               | <b>-25,3%</b> |
| просроченные кредиты                             | 48 964                     | 23,2%         | 49 938                     | 17,7%         | -974                         | -2,0%         |

<sup>7</sup> В соответствии с Положением Банка России N 590-П ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными

В следующей таблице раскрыта информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов Банка в 1 квартале 2018 года.

Таблица 12

| Направление деятельности  | По состоянию на 01.04.2018 |               | По состоянию на 01.01.2018 |               | Изменение за отчетный период |               |
|---|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|   | тыс. руб.                  | доля, %       | тыс. руб.                  | доля, %       | тыс.руб.                     | %             |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)  | 64 559                     | 30,5%         | 71 700                     | 25,3%         | -7 141                       | -10,0%        |
| Жилищное кредитование (ипотека)   | 76 297                     | 36,1%         | 83 329                     | 29,5%         | -7 032                       | -8,4%         |
| Автокредитование  | 1 651                      | 0,8%          | 1 700                      | 0,6%          | -49                          | -2,9%         |
| Корпоративные кредиты   | 0                          | 0,0%          | 1 335                      | 0,5%          | -1 335                       | -100,0%       |
| Кредиты малому и среднему бизнесу   | 8 884                      | 4,2%          | 9 834                      | 3,5%          | -950                         | -9,7%         |
| Кредиты государственным и муниципальным органам   | 0                          | 0,0%          | 0                          | 0,0%          | 0                            | -             |
| Межбанковское кредитование  | 60 000                     | 28,4%         | 115 000                    | 40,7%         | -55 000                      | -47,8%        |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>                       | <b>211 391</b>             | <b>100,0%</b> | <b>282 898</b>             | <b>100,0%</b> | <b>-71 507</b>               | <b>-25,3%</b> |
| Резервы на возможные потери   | 74 107                     | -             | 78631                      | -             | -4 524                       | -5,8%         |
| <b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери</b> | <b>137 284</b>             | <b>-</b>      | <b>204 267</b>             | <b>-</b>      | <b>-66 983</b>               | <b>-32,8%</b> |

В активах Банка, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к физическим лицам в объеме 142 507 тыс. руб. (67,4% общего объема ссудных требований).

Структура активов Банка, подверженных кредитному риску, претерпела следующие изменения в первом квартале 2018 года: при одновременном снижении в абсолютных показателях ссудной задолженности по потребительским кредитам, ипотечным кредитам, кредитам МСБ, их доля в общем объеме ссудной задолженности незначительно увеличилась.

Снижая риски ущерба для доходности, Банк, начиная со второй половины 2017 года, сократил выдачу кредитов кредитным организациям и существенно нарастил размещение в Банке России.

Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем ссудной задолженности (70,8%) приходится на заемщиков, зарегистрированных на территории Республики Карелия.

Ниже приведена информация о концентрации активов, подверженных кредитному риску, в разрезе регионов РФ в 1 квартале 2018 года.

Таблица 13

| Регион РФ                        | По состоянию на 01.04.2018 |         | По состоянию на 01.01.2018 |         | Изменение за отчетный период |        |
|----------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------|---------|------------------------------|--------|
|                                  | тыс. руб.                  | доля, % | тыс. руб.                  | доля, % | тыс.руб.                     | %      |
| Город Москва, в том числе:       | 61 775                     | 29,22%  | 116 788                    | 41,28%  | -55 013                      | -47,1% |
| кредиты, предоставленные ФЛ      | 1 775                      | 0,84%   | 1788                       | 0,63%   | -13                          | -0,7%  |
| МБК                              | 60 000                     | 28,38%  | 115000                     | 40,65%  | -55 000                      | -47,8% |
| Республика Карелия, в том числе: | 149 616                    | 70,78%  | 166 110                    | 58,72%  | -16 494                      | -9,9%  |
| кредиты, предоставленные ЮЛ      | 4 599                      | 2,18%   | 6 309                      | 2,23%   | -1 710                       | -27,1% |
| кредиты, предоставленные ИП      | 4 285                      | 2,03%   | 4 860                      | 1,72%   | -575                         | -11,8% |
| кредиты, предоставленные ФЛ      | 140 732                    | 66,57%  | 154 941                    | 54,77%  | -14 209                      | -9,2%  |
| Итого:                           | 211 391                    | 100,0%  | 282 898                    | 100,0%  | -71 507                      | -25,3% |

В следующей таблице представлена информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков юридических лиц, ИП в 1 квартале 2018 года.

Таблица 14

| Вид экономической деятельности  | По состоянию на 01.04.2018 |  | По состоянию на 01.01.2018 |  | Изменение за отчетный период |               |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|------------------------------|---------------|
|   | тыс.руб.                   | доля в общем объеме ссудной задолженности, % | тыс.руб.                   | доля в общем объеме ссудной задолженности, % | тыс.руб.                     | %             |
| <b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:</b> | <b>8 884</b>               | <b>4,2</b>                                   | <b>11 169</b>              | <b>3,9</b>                                   | <b>-2 285</b>                | <b>-20,5%</b> |
| добыча полезных ископаемых  | 0                          | 0,0  | 0                          | 0,0  | 0                            | -             |
| обрабатывающие производства   | 437                        | 0,2  | 437                        | 0,2  | 0                            | 0,0%          |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды  | 0                          | 0,0  | 0                          | 0,0  | 0                            | -             |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство  | 0                          | 0,0  | 0                          | 0,0  | 0                            | -             |
| строительство   | 0                          | 0,0  | 0                          | 0,0  | 0                            | -             |
| транспорт и связь   | 4 167                      | 2,0  | 4 167                      | 1,5  | 0                            | 0,0%          |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 206                        | 0,1  | 520                        | 0,2  | -314                         | -60,4%        |
| прочие виды деятельности  | 4 074                      | 1,9  | 6 045                      | 2,1  | -1 971                       | -32,6%        |
| <i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным</i>   | <i>8 884</i>               | <i>4,2</i>                                   | <i>9 834</i>               | <i>3,5</i>                                   | <i>-950</i>                  | <i>-9,7%</i>  |

|   |       |     |       |     |      |        |
|---|-------|-----|-------|-----|------|--------|
| <i>предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i> |       |     |       |     |      |        |
| индивидуальным предпринимателям   | 4 285 | 2,0 | 4 860 | 1,7 | -575 | -11,8% |

В следующей таблице представлена информация о структуре ссудной задолженности физических лиц по видам кредитов в 1 квартале 2018 года.

Таблица 15

| Вид кредита  | По состоянию на 01.04.2018 |  | По состоянию на 01.01.2018 |  | Изменение за отчетный период |              |
|--|----------------------------|--|----------------------------|--|------------------------------|--------------|
|  | тыс.руб.                   | доля в общем объеме ссудной задолженности, % | тыс.руб.                   | доля в общем объеме ссудной задолженности, % | тыс.руб.                     | %            |
| <b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:</b> | <b>142 507</b>             | <b>67,4</b>                                  | <b>156 729</b>             | <b>55,4</b>                                  | <b>-14 222</b>               | <b>-9,1%</b> |
| жилищные кредиты всего, в том числе:                         | 76 297                     | 36,1   | 83 329                     | 29,5   | -7 032                       | -8,4%        |
| ипотечные кредиты  | 76 297                     | 36,1   | 83 329                     | 29,5   | -7 032                       | -8,4%        |
| автокредиты  | 1 651                      | 0,8  | 1700                       | 0,6  | -49                          | -2,9%        |
| иные потребительские кредиты                                 | 64 559                     | 30,5   | 71 700                     | 25,3   | -7 141                       | -10,0%       |

Все активы Банка, подверженные кредитному риску, номинированы в рублях Российской Федерации.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических, ИП и физических лиц составила 48 964 тыс.руб. или 23,2% ссудной задолженности, в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 4 604 тыс.руб. или 9,4% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 44 360 тыс.руб. или 90,6%.

В таблице 16 представлена динамика просроченной задолженности в первом квартале 2018 года по типам контрагентов.

Таблица 16

| Наименование показателя                            | По состоянию на 01.04.2018 |               | По состоянию на 01.01.2018 |              | Изменение за отчетный период |              |
|--|----------------------------|---------------|----------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
|  | тыс.руб.                   | доля, %       | тыс.руб.                   | доля, %      | тыс.руб.                     | %            |
| <b>Совокупный объем просроченной задолженности</b> | <b>48 964</b>              | <b>100,0%</b> | <b>49 938</b>              | <b>100,0</b> | <b>-974</b>                  | <b>-2,0%</b> |
| корпоративный кредитный портфель (ЮЛ, ИП, Минфин)  | 4 604                      | 9,4%          | 4 604                      | 9,2          | 0                            | 0,0%         |
| розничный кредитный портфель                       | 44 360                     | 90,6%         | 45 334                     | 90,8         | -974                         | -2,1%        |

В таблице 17 представлена информация об объемах и сроках фактической просроченной задолженности по типам контрагентов в 1 квартале 2018 года.

Таблица 17

| Объем ссуд                                    | Срок просрочки | По состоянию на 01.04.2018 | По состоянию на 01.01.2018 | Изменение за отчетный период |              |
|---|----------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------|
|   |                | тыс. руб.                  | тыс. руб.                  | тыс.руб.                     | %            |
| Физические лица                               | До 30 дней     | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | 31–90 дней     | 0                          | 113                        | -113                         | -100,0%      |
|   | 91–180 дней    | 843                        | 43                         | 800                          | 1860,5%      |
|   | Свыше 181 дня  | 58 273                     | 60 388                     | -2 115                       | -3,5%        |
| Индивидуальные предприниматели                | До 30 дней     | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | 31–90 дней     | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | 91–180 дней    | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | Свыше 181 дня  | 4 167                      | 4 167                      | 0                            | 0,0%         |
| Юридические лица, кроме кредитных организаций | До 30 дней     | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | 31–90 дней     | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | 91–180 дней    | 0                          | 0                          | 0                            | -            |
|   | Свыше 181 дня  | 437                        | 437                        | 0                            | 0,0%         |
| <b>Итого</b>                                  |                | <b>63 720</b>              | <b>65 148</b>              | <b>-1 428</b>                | <b>-2,2%</b> |

В основном, все заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной или реструктуризированной, зарегистрированы на территории Республики Карелия.

Основной вид реструктуризации ссуд по состоянию на 01.04.2018 - увеличение срока возврата основного долга (96,9% реструктуризированных ссуд).

Погашение реструктуризированных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

В таблице 18 приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2018 года.

Таблица 18

| Наименование показателя   | Остаток на 01.04.2018, тыс.руб. | Созданные резервы, тыс.руб. | Восстановленные резервы, тыс.руб. | Остаток на 01.01.2018, тыс.руб. |
|---|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:  | 96 394                          | 7 223                       | 11 790                            | 100 961                         |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.   | 74 633                          | 5 930                       | 10 474                            | 79 177                          |
| по ссудам   | 74 107                          | 5 899                       | 10 423                            | 78 631                          |
| по процентным доходам   | 526                             | 31                          | 51                                | 546                             |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям | 5                               | 30                          | 25                                | 0                               |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| Банка России, отраженным на<br>внебалансовых счетах |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

Сокращение объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в первом квартале 2018 года вызвано, в основном, восстановлением РВПС в рамках работы с просроченной ссудной задолженностью физических лиц.

В следующей таблице представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) в 1 квартале 2018 года.

Таблица 19

| Активы   | По                                      | По                                      | Изменение за отчетный период |               |
|--|---|---|------------------------------|---------------|
|  | состоянию на<br>01.04.2018<br>тыс. руб. | состоянию на<br>01.01.2018<br>тыс. руб. | тыс.руб.                     | %             |
| <b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:</b>          | <b>551 689</b>                          | <b>603 886</b>                          | <b>-52 197</b>               | <b>-8,6%</b>  |
| в том числе:   |   |   |                              |               |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:                                       | 365 133                                 | 359 186                                 | 5 947                        | 1,7%          |
| <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>  | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                | <b>0</b>                     | <b>-</b>      |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:                                     | 60 011                                  | 115 048                                 | -55 037                      | -47,8%        |
| <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>   | <b>12 002</b>                           | <b>23 010</b>                           | <b>-11 008</b>               | <b>-47,8%</b> |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)  | -                                       | -                                       | -                            | -             |
| <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>  | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                | <b>-</b>                     | <b>-</b>      |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)  | 126 545                                 | 129 652                                 | -3 107                       | -2,4%         |
| <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>   | <b>126 545</b>                          | <b>129 652</b>                          | <b>-3 107</b>                | <b>-2,4%</b>  |
| Активы V-й группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)                            | -                                       | -                                       | -                            | -             |
| <b>Кредитный риск по активам V-й группы риска</b>  | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                | <b>-</b>                     | <b>-</b>      |
| <b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>                                | <b>138 547</b>                          | <b>152 662</b>                          | <b>-14 115</b>               | <b>-9,2%</b>  |
| Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 27 265                                  | 26 075                                  | 1 190                        | 4,6%          |
| Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%  | 5 907                                   | 6 164                                   | -257                         | -4,2%         |
| Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%  | 1 799                                   | 2 464                                   | -665                         | -27,0%        |
| Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%  | 19 498                                  | 17 343                                  | 2 155                        | 12,4%         |
| Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%  | 61                                      | 104                                     | -43                          | -41,3%        |
| <b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>                                      | <b>38 238</b>                           | <b>36 203</b>                           | <b>2 035</b>                 | <b>5,6%</b>   |
| <b>Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:</b>                          | <b>489</b>                              | <b>0</b>                                | <b>489</b>                   | <b>100,0%</b> |
| в том числе:   |   |   |                              |               |
| по финансовым инструментам со средним риском   | -                                       | -                                       | -                            | -             |
| по финансовым инструментам с низким риском   | 489                                     | -                                       | 489                          | 100,0%        |



|  |    |   |    |        |
|--|----|---|----|--------|
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 98 | 0 | 98 | 100,0% |
|--|----|---|----|--------|

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитным операциям и/или для дополнительного контроля деятельности Заемщика или источников обслуживания и погашения обязательств Заемщика Банк использует различные виды обеспечения.

Для оценки того, насколько принимаемое обеспечение снижает возможные потери в случае невыполнения Заемщиком обязательств по кредитной операции, Банк рассчитывает показатель достаточности имущественного обеспечения кредитной операции и оценивает финансовое положение поручителей, залогодателей, гарантов.

В таблице 20 представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года.

Таблица 20

| Вид обеспечения           | По состоянию на 01.04.2018 |   | По состоянию на 01.01.2018 |   | Изменение за отчетный период |               |
|---------------------------|----------------------------|---|----------------------------|---|------------------------------|---------------|
|                           | тыс.руб.                   | в том числе залого, принятые в уменьшение резерва, тыс.руб. | тыс.руб.                   | в том числе залого, принятые в уменьшение резерва, тыс.руб. | тыс.руб.                     | %             |
| Жилая недвижимость        | 176 570                    | 642   | 200 143                    | 4 104   | -23 573                      | -11,8%        |
| Прочая недвижимость       | 39 148                     | 0   | 38 730                     | 0   | 418                          | 1,1%          |
| Прочее имущество          | 15 427                     | 0   | 26 193                     | 0   | -10 766                      | -41,1%        |
| Права требования          | 0                          | 0   | 2 912                      | 0   | -2 912                       | -100,0%       |
| Поручительства            | 300 029                    | 0   | 325 580                    | 0   | -25 551                      | -7,8%         |
| <b>Всего обеспечения:</b> | <b>531 174</b>             | <b>642</b>  | <b>593 558</b>             | <b>4 104</b>  | <b>-62 384</b>               | <b>-10,5%</b> |

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резервы на возможные потери с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется в соответствии требованиями Положения Банка России № 590-П.

Справедливая стоимость залога, относящегося ко II-й категории качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на ежеквартальной основе. Обеспечение I-й категории качества отсутствует.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты кредитного отдела Банка, в том числе на основании отчетов об определении рыночной стоимости, составленных оценочными компаниями.

Обеспечение, относящееся ко II-й категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В таблице 21 раскрыта 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 21

| №   | 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     |

Банк не ведет деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет.

В следующих двух таблицах раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

На 01.04.2018:

| Номер строки | 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  | 14 756                      | 32,82   | 4 843     | 16,24                             | 2,397     | -16,58                                    | -2 446    |
| 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         |

На 01.01.2018:

| Номер строки | 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  | 15 210                      | 30,14   | 4 585     | 13,53                             | 2 058     | -16,61                                    | -2 527    |
| 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 первом квартале 2018 года уполномоченным органом управления Банком 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 N 590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П. Существенных изменений данных, представленных в таблице 22 за отчетный период не установлено.

### 3.5. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке. Банк не работает с драгоценными металлами.

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. Процесс управления рыночными рисками включает в себя контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

Банк стремится максимально ограничить риски валютных операций, проводя достаточно консервативную политику по управлению валютным риском.

По состоянию на 01.04.2018 банк работает только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.04.2018 составили 1,193% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.04.2018 отсутствует валютный (рыночный) риск, учитываемый в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) банка.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице 24 представлена открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Таблица 24

| Наименование показателей | Доллар США | ЕВРО | ИТОГО, |
|--------------------------|------------|------|--------|
|--------------------------|------------|------|--------|

|   | USD,<br>в тыс.ед. | рублевый<br>эквивалент,<br>тыс.руб. | ЕВРО,<br>в тыс.ед. | рублевый<br>эквивалент,<br>тыс.руб. | тыс.руб.         |
|---|-------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |                   |                                     |                    |                                     |                  |
| денежные средства (наличная иностранная валюта)                           | 32,55             | 1 863,97                            | 28,73              | 2 026,89                            | 3 890,86         |
| средства в кредитных организациях   | 19,04             | 1 090,26                            | 258,15             | 18 215,36                           | 19 305,62        |
| прочие активы   |                   |                                     |                    |                                     | 0,00             |
| <b>Итого активы:</b>  | <b>51,59</b>      | <b>2 954,23</b>                     | <b>286,87</b>      | <b>20 242,24</b>                    | <b>23 196,48</b> |
| <b>ПАССИВЫ:</b>   |                   |                                     |                    |                                     |                  |
| средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями      | 16,43             | 941,05                              | 168,59             | 11 896,16                           | 12 837,21        |
| средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями  | 0,13              | 7,44                                | 94,14              | 6 642,66                            | 6 650,10         |
| прочие обязательства  | 0,14              | 8,30                                | 0,00               | 0,05                                | 8,35             |
| <b>ИТОГО пассивы:</b>   | <b>16,71</b>      | <b>956,80</b>                       | <b>262,73</b>      | <b>18 538,86</b>                    | <b>19 495,66</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция:</b>   | <b>34,88</b>      | <b>1 997,44</b>                     | <b>24,14</b>       | <b>1 703,38</b>                     | <b>3 700,82</b>  |
| <b>Открытая валютная позиция:</b>   | <b>34,88</b>      | <b>1 997,44</b>                     | <b>24,14</b>       | <b>1 703,38</b>                     | <b>3 700,82</b>  |
| <b>Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала), %</b> | -                 | <b>0,6439</b>                       | -                  | <b>0,5491</b>                       | <b>1,1931</b>    |

В таблице 25 представлена открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Таблица 25

| Наименование показателей  | Доллар США        |                                     | ЕВРО               |                                     | ИТОГО,<br>тыс.руб. |
|---|-------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
|   | USD,<br>в тыс.ед. | рублевый<br>эквивалент,<br>тыс.руб. | ЕВРО,<br>в тыс.ед. | рублевый<br>эквивалент,<br>тыс.руб. |                    |
| <b>АКТИВЫ:</b>  |                   |                                     |                    |                                     |                    |
| денежные средства (наличная иностранная валюта)                           | 39,22             | 2 258,79                            | 13,36              | 920,06                              | 3 178,85           |
| средства в кредитных организациях   | 23,40             | 1 347,81                            | 109,15             | 7 516,76                            | 8 864,57           |
| прочие активы   | 0,00              | 0,00                                | 0,00               | 0,00                                | 0,00               |
| <b>Итого активы:</b>  | <b>62,61</b>      | <b>3 606,60</b>                     | <b>122,51</b>      | <b>8 436,82</b>                     | <b>12 043,42</b>   |
| <b>ПАССИВЫ:</b>   |                   |                                     |                    |                                     |                    |
| средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями      | 17,98             | 1 035,51                            | 82,89              | 5 708,18                            | 6 743,68           |
| средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями  | 0,13              | 7,49                                | 16,37              | 1 127,08                            | 1 134,56           |
| прочие обязательства  | 0,14              | 8,31                                | 0,00               | 0,00                                | 8,31               |
| <b>ИТОГО пассивы:</b>   | <b>18,25</b>      | <b>1 051,31</b>                     | <b>99,25</b>       | <b>6 835,25</b>                     | <b>7 886,56</b>    |
| <b>Чистая балансовая позиция:</b>   | <b>44,36</b>      | <b>2 555,29</b>                     | <b>23,26</b>       | <b>1 601,56</b>                     | <b>4 156,85</b>    |
| <b>Открытая валютная позиция:</b>   | <b>44,36</b>      | <b>2 555,29</b>                     | <b>23,26</b>       | <b>1 601,56</b>                     | <b>4 156,85</b>    |
| <b>Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала), %</b> | -                 | <b>0,8222</b>                       | -                  | <b>0,5153</b>                       | <b>1,3375</b>      |

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Если бы на 31 марта 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения (972 тыс.руб.) составила бы на 400 тысяч российских рублей больше (на 400 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 511 тысяч российских рублей больше (на 511 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 341 тысячи российских рублей больше (на 341 тысячи российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 320 тысячи российских рублей больше (на 320 тысячи российских рублей меньше).

### **3.6. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Под банковским портфелем понимается совокупность кредитных и депозитных сделок.

Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит регулярный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа. Это позволяет Банку получать своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличия разрывов и строить прогнозы по их изменению в будущем, что, в свою очередь, обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

В таблице 26 приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года.

*Таблица 26*

|                           | до<br>востребования и | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6 до 12<br>месяцев | свыше 12<br>месяцев | <b>Итого</b> |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> |                       |                      |                      |                       |                     |              |

|  |                   |             |             |             |             |                |
|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
|  | менее 1<br>месяца |             |             |             |             |                |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок       | 62 810            | 2 772       | 7 507       | 14 722      | 73 816      | <b>161 627</b> |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок  | 16 465            | 10 875      | 13 241      | 3 257       | 4 159       | <b>47 997</b>  |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам (ГЭп)</b>                             | 46 345            | -8 103      | -5 734      | 11 465      | 69 657      | <b>113 630</b> |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭп нарастающим итогом)</b> | <b>3,81</b>       | <b>2,40</b> | <b>1,80</b> | <b>2,00</b> | <b>3,37</b> |                |

В таблице 27 приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Таблица 27

|  | до<br>востребования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6 до 12<br>месяцев | свыше 12<br>месяцев | <b>Итого</b>   |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i>  |  |                      |                      |                       |                     |                |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок       | 115 000                                    | 10 232               | 6 329                | 18 217                | 83 182              | <b>232 960</b> |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок  | 33 988                                     | 28 731               | 23 604               | 25 469                | 7 292               | <b>119 084</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам (ГЭп)</b>                             | <b>81 012</b>                              | <b>(18 499)</b>      | <b>(17 275)</b>      | <b>(7 252)</b>        | <b>75 890</b>       | <b>113 876</b> |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭп нарастающим итогом)</b> | <b>3,38</b>                                | <b>2,00</b>          | <b>1,52</b>          | <b>1,34</b>           | <b>1,96</b>         |                |

По состоянию на 01 апреля 2018 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 2,00, по сравнению с 01 января 2018 года произошло увеличение на 0,66 процентных пункта. С учетом внебалансовых инструментов коэффициент разрыва в интервале до 1 года составил 1,98, рост по сравнению с началом отчетного года составил 0,64. Данная динамика вызвана опережающим снижением обязательств в сравнении со снижением объемов активов, чувствительных к изменению процентных ставок сроком до 1 года.

За 1 квартал 2018 года активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 71,333 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 71,087 млн. руб. Абсолютный ГЭп в интервале до 1 года при этом уменьшился на 246 тыс. рублей.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал меньше на 0,69 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций не изменился и составил 6,58 процентных пункта.

Дополнительным методом оценки процентного риска в Банке является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). В рамках стресс-тестирования реализован подход расчета возможных потерь, исходя из чувствительности к изменению процентных ставок.



По состоянию на 01.04.2018 проведено стресс-тестирование уровня процентного риска (изменение чистого процентного дохода), рассчитанного на основе ГЭП-анализа с последующим применением трех сценариев: «мягкого» - изменение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов, «умеренного» - 400 базисных пунктов, «критического» - 559 базисных пунктов.

В таблице 28 раскрыто влияние процентного риска на изменение финансового результата и капитала Банка.

Таблица 28

| Показатель  | Мягкий сценарий (200 б.п.) |          | Умеренный сценарий (400 б.п.) |          | Критический сценарий (559 б.п.) |          |
|---|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
|   | 01.04.18                   | 01.01.18 | 01.04.18                      | 01.01.18 | 01.04.18                        | 01.01.18 |
| Изменение финансового результата при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)   | 739                        | 992      | 1 478                         | 1 984    | 2 065                           | 2 773    |
| Изменение финансового результата при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.) | -739                       | -992     | -1 478                        | -1 984   | -2 065                          | -2 773   |

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение финансового результата и капитала Банка при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 739 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 1 478 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 065 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были бы на:

- 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2018 года (972 тыс.руб.) составила бы на 739 тыс.руб. больше (на 739 тыс.руб. меньше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 1 478 тыс.руб. больше (на 1 478 тыс.руб. меньше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 065 тыс.руб. больше (на 2 065 тыс.руб. меньше).

Банком своевременно производится анализ рыночных процентных ставок конкурентов, вносятся корректировки в условия привлечения и размещения средств в части процентных ставок, с учетом сохранения процентной маржи и обеспечения рентабельности деятельности.

### 3.7. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов; действий сотрудников; нарушение штатной работы систем; внешних событий.

Управление операционным риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк проводит количественную оценку операционного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска в Банке проводится базовым индикативным методом, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже в таблице представлена информация о размере операционного риска и величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

Таблица 29

|  | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| <b>Размер (величина) операционного риска</b>   | 29 257     | 29 257     |
| Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс.руб.), том числе: | 195 046    | 195 046    |
| - чистые процентные доходы, тыс.руб.   | 90 853     | 90 853     |
| - чистые непроцентные доходы, тыс.руб.   | 104 193    | 104 193    |

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, возникших в процессе деятельности Банка, так и идентификацию новых операционных рисков, посредством проведения анализа всех нововведений, планируемых к внедрению в Банке, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения и соблюдения всех внутренних регламентов и процедур. Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуру оценки, включая внутренний аудит.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку и контроль своих операционных рисков, путем сбора, анализа и систематизации информации о реализованных рисковомых событиях.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных операционных рисков, в которой отражаются сведения об объектах риска, источниках риска, типе и размере потерь, дате, времени, месте и задействованном персонале.

С целью снижения операционного риска анализируются все случаи, занесенные в базу данных, разрабатываются меры по минимизации выявленных рисков, либо полному их устранению, устанавливается контроль над исполнением предложенных мер.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - система ОНиВД). В данный комплект входят План ОНиВД, включающий инструкции по действиям сотрудников Банка в случае возникновения различных

нештатных ситуаций, и План мероприятий по реализации Плана ОНиВД, предусматривающий сроки тестирования модулей, протоколы тестирования модулей.

### **3.8. Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнения всех своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, основными составляющими которой являются:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Процесс управления и контроля за риском потери ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусмотрено распределение полномочий и ответственности по указанному вопросу между Советом директоров, Правлением и структурными подразделениями Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков. В целях анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем сбалансированности объемов ликвидных активов и объемом обязательств в соответствующей валюте. В случае необходимости банк может прибегнуть к дополнительному финансированию посредством привлечения средств других банков в рамках установленных лимитов.

Банк активно размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России сроком до 7 дней. По состоянию на 01.04.2018 56,7% активов Банка (по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») представлены депозитами Банка России.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;

- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств Банка/неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;

- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;

- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Ежемесячно Банка анализирует концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования. Так по состоянию на 01.04.2018 анализ кредитных требований показал следующее:

- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных кредитных требований составляет 22%;

- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных обязательств банка составляет 18%;

- результаты анализа свидетельствует об отсутствии угрожающей финансовой устойчивости банка структуре (концентрации) кредитных требований;

Анализ структуры (концентрации) обязательств Банка по состоянию на 01.04.2018 показал следующее:

- соотношение суммы обязательств Банка и суммы ликвидных активов сроком до востребования и погашения до 30 дней составило 18%;

- соотношение суммы обязательств Банка и размера собственных средств составило 23%;

- результаты анализа свидетельствует об отсутствии угрожающей финансовой устойчивости Банка структуре (концентрации) обязательств Банка.

Созданная в Банке система управления ликвидностью предполагает многоуровневое управление риском ликвидности: управление мгновенной ликвидностью (ежедневной), текущей ликвидностью (до 7 дней), среднесрочной ликвидностью (до 1 месяца), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. В целях контроля за состоянием ликвидности Банка регулярно рассчитываются фактические значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, показатели и коэффициенты складывающегося избытка/дефицита ликвидности. На постоянной основе Банк осуществляет краткосрочное прогнозирование ликвидности и прогноз потоков денежных средств.

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк обеспечивает неукоснительное соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установленных Правлением Банка. Отсутствие случаев неисполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка на протяжении всего отчетного периода свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления ликвидностью.

В таблице 30 представлены нормативные и фактические расчетные значения нормативов ликвидности в 1 квартале 2018 года.

Таблица 30

| Норматив | Фактическое значение норматива ликвидности, % |            | Нормативное значение, % |
|----------|---|------------|-------------------------|
|          | 01.04.2018                                    | 01.01.2018 |                         |
|          |   |            |                         |

|                               |       |       |         |
|-------------------------------|-------|-------|---------|
| Мгновенной ликвидности (Н2)   | 56,1  | 68,6  | min 15  |
| Текущей ликвидности (Н3)      | 222,7 | 221,7 | min 50  |
| Долгосрочной ликвидности (Н4) | 18,1  | 20,4  | max 120 |

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27, т.к. не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В таблице 31 представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Таблица 31

|   | до востребования и на 1 день | до 5 дней      | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней   | до 90 дней   | до 180 дней  | до 270 дней  | до 1 года    | свыше 1 года  |
|---|------------------------------|----------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Активы:</b>  |                              |                |            |            |              |              |              |              |              |               |
| Денежные средства   | 9 383                        | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 1 898         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ                             | 7 499                        | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Средства в кредитных организациях   | 19 305                       | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                            | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность                                 | 186                          | 370 458        | 0          | 0          | 1 752        | 2 268        | 5 115        | 4 786        | 5 840        | 68 817        |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы                               | 0                            | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Прочие активы   | 0                            | 0              | 0          | 31         | 208          | 13           | 8            | 0            | 4            | 0             |
| <b>Итого активы:</b>  | <b>36 373</b>                | <b>370 458</b> | <b>0</b>   | <b>31</b>  | <b>1 960</b> | <b>2 281</b> | <b>5 123</b> | <b>4 786</b> | <b>5 844</b> | <b>70 715</b> |
| <b>Обязательства:</b>   |                              |                |            |            |              |              |              |              |              |               |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ                         | 0                            | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Средства кредитных организаций  | 0                            | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |

|  |                 |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 171 660         | 4 338          | 304            | 4 246          | 2 834          | 11 008         | 13 553         | 1 129          | 2 233          | 54 489         |
| Средства юридических лиц   | 169 110         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 50 000         |
| Средства физических лиц  | 2 550           | 4 338          | 304            | 4 246          | 2 834          | 11 008         | 13 553         | 1 129          | 2 233          | 4 489          |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Прочие обязательства   | 244             | 19             | 0              | 0              | 90             | 7 458          | 5 636          | 0              | 0              | 0              |
| <b>Итого обязательств:</b>   | <b>171 904</b>  | <b>4 357</b>   | <b>304</b>     | <b>4 246</b>   | <b>2 924</b>   | <b>18 466</b>  | <b>19 189</b>  | <b>1 129</b>   | <b>2 233</b>   | <b>54 489</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>-135 531</b> | <b>366 101</b> | <b>-304</b>    | <b>-4 215</b>  | <b>-964</b>    | <b>-16 185</b> | <b>-14 066</b> | <b>3 657</b>   | <b>3 611</b>   | <b>16 226</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>-135 531</b> | <b>230 570</b> | <b>230 266</b> | <b>226 051</b> | <b>225 087</b> | <b>208 902</b> | <b>194 836</b> | <b>198 493</b> | <b>202 104</b> | <b>218 330</b> |

В таблице 32 представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 января 2018 года.

Таблица 32

|   | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней     | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней   | до 180 дней  | до 270 дней  | до 1 года    | свыше 1 года  |
|---|------------------------------|-----------|----------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Активы:</b>  |                              |           |                |            |            |              |              |              |              |               |
| Денежные средства   | 16 083                       | 0         | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 2 707         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ                             | 20 128                       | 0         | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Средства в кредитных организациях   | 8 865                        | 0         | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                            | 0         | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность                                 | 0                            | 0         | 436 202        | 0          | 0          | 5 873        | 4 711        | 5 657        | 6 340        | 74 758        |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы                               | 0                            | 0         | 0              | 0          | 0          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Прочие активы   | 1                            | 0         | 0              | 0          | 0          | 233          | 21           | 0            | 0            | 0             |
| <b>Итого активы:</b>  | <b>45 077</b>                | <b>0</b>  | <b>436 202</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>6 106</b> | <b>4 732</b> | <b>5 657</b> | <b>6 340</b> | <b>77 465</b> |

|  |                 |                 |                |                |                |                |                |                |                |                |
|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Обязательства:</b>  |                 |                 |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ          | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Средства кредитных организаций                                     | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 183 164         | 0               | 21 946         | 681            | 5 766          | 29 155         | 24 161         | 18 508         | 7 974          | 57 936         |
| Средства юридических лиц   | 179 742         | 0               | 20 316         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 50 000         |
| Средства физических лиц  | 3 422           | 0               | 1 630          | 681            | 5 766          | 29 155         | 24 161         | 18 508         | 7 974          | 7 936          |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Прочие обязательства   | 332             | 0               | 4 931          | 0              | 224            | 12 792         | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>-138 419</b> | <b>0</b>        | <b>409 325</b> | <b>-681</b>    | <b>-5 990</b>  | <b>-35 841</b> | <b>-19 429</b> | <b>-12 851</b> | <b>-1 634</b>  | <b>19 529</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>-138 419</b> | <b>-138 419</b> | <b>270 906</b> | <b>270 225</b> | <b>264 235</b> | <b>228 394</b> | <b>208 965</b> | <b>196 114</b> | <b>194 480</b> | <b>214 009</b> |

В качестве основных мер для управления риском ликвидности руководство Банка использует следующее:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Банк поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов, которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;
- процентную политику;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников фиксирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные неблагоприятные обстоятельства в отношении ликвидности и смягчить их последствия.

#### **4. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

В соответствии с положениями Базеля III Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности капитала;
- ограничивать накопление рисков отдельными банками и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Методологические подходы к расчету компонентов финансового рычага раскрыты Банком в рамках публикуемых отчетных форм N0409808 (раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага») и N 0409813 (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»), размещенных на сайте Банка по адресу <http://bankonego.ru/>.

В следующей таблице представлена информация о показателе финансового рычага в 1 квартале 2018 года.

Таблица 33

| Наименование показателя  | Значение на 01.04.2018 | Значение на 01.01.2018 |
|--|------------------------|------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб.  | 275 580                | 267 167                |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 498 252                | 581 533                |
| Показатель финансового рычага по «Базелю III», %   | 55,3                   | 45,9                   |

За анализируемый период значение показателя финансового рычага увеличилось на 9,4%, на что повлияло увеличение основного капитала на 3,1% при одновременном снижении активов под риском, включаемых в расчет показателя финансового рычага на 14,3%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (формой 0409101), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018, составили 3 493 тыс. руб., обусловлено методологическими подходами расчета данного показателя.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в течение 1 квартала 2018 года представлена в таблице 34.

Таблица 34

| Наименование норматива  | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |               |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------|
|   |                         | на 01.04.2018           | на 01.01.2018 |
| H1.1 - Норматив достаточности базового капитала   | 4,5                     | 45,1                    | 42,6          |
| H1.2 - Норматив достаточности основного капитала  | 6,0                     | 55,1                    | 52,2          |
| H1.0 - Норматив достаточности собственных средств (капитала)  | 8,0                     | 57,2                    | 56,2          |
| H1.4 – Норматив финансового рычага  | 3,0                     | 55,3                    | 45,9          |
| H2 - Норматив мгновенной ликвидности  | 15,0                    | 56,1                    | 68,6          |
| H3 - Норматив текущей ликвидности   | 50,0                    | 222,7                   | 221,3         |
| H4 - Норматив долгосрочной ликвидности  | 120,0                   | 18,1                    | 20,4          |
| H6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков   | 25,0                    | max - 3,9               | max - 7,4     |
| H7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков  | 800,0                   | 3,9                     | 7,4           |
| H9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (участникам) | 50,0                    | 0,0                     | 0,0           |



| Наименование норматива  | Нормативное значение, | Фактическое значение, % |          |
|---|-----------------------|-------------------------|----------|
| Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка  | 3,0                   | 0,6                     | 0,8      |
| Н12 - Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | 25,0                  | 0,02                    | 0,03     |
| Н18 - Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием    | 0,0                   | 0,0                     | 0,0      |
| Н25 - максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц   | 20,0                  | max -0,6                | max -0,8 |

В 1 квартале 2018 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка и своевременном исполнении обязательств перед всеми контрагентами.

Председатель Правления



В.В.Комаров