



**Информация о применяемых процедурах
управления рисками и капиталом
ПАО Банк «Онего»
за первое полугодие 2018 года**

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.....	13
3.4. Кредитный риск	14
3.4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	15
3.4.2. Методы снижения кредитного риска.....	19
3.4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	19
3.4.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	24
3.4.5. Дополнительная информация о кредитном риске и состоянии ссудной задолженности Банка	24
3.5. Кредитный риск контрагента	33
3.6. Риск секьюритизации	36
3.7. Рыночный риск	36
3.8. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)	39
3.9. Операционный риск	42
3.10. Риск потери ликвидности	43
4. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	48

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 (ВПОДК¹). 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 пп. 4.2,4.3. 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-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

¹ 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».

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 № 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 полугодии 2018 года.

Таблица 1

№	Наименование инструмента собственных средств (капитала) Банка	Значение, тыс. руб.		Изменение за отчетный период	
		по состоянию на 01.07.2018	по состоянию на 01.01.2018	тыс.руб.	%
Базовый капитал					
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 прошлых лет	95 518	82 915	12 603	15,2%
5	Итого источники базового капитала	237 322	224 719	12 603	5,6%
6	Нематериальные активы	7 396	6 002	1 394	23,2%
7	Убыток текущего года	0	0	0	0,0%
8	Отложенные налоговые активы	0	0	0	0,0%
9	Собственные акции, выкупленные у участников	0	0	0	0,0%
10	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	7 396	6 002	1 394	23,2%
11	Итого Базовый капитал	229 926	218 717	11 209	5,1%

Добавочный капитал					
12	Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями	50 000	50 000	0	0,0%
13	Итого источники добавочного капитала	50 000	50 000	0	0,0%
14	Нематериальные активы	0	1 501	-1 501	-100,0%
15	Вложения в финансовые организации	0	49	-49	-100,0%
16	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0	1 550	-1 550	-100,0%
17	Итого Добавочный капитал	50 000	48 450	1 550	3,2%
18	Итого Основной капитал	279 926	267 167	12 759	4,8%
Дополнительный капитал					
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	39 270	43 770	-4 500	-10,3%
23	Итого Дополнительный капитал	39 270	43 770	-4 500	-10,3%
24	Собственные средства (капитал) банка	319 196	310 937	8 259	2,7%
25	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	87,7%	85,9%	0	2,1%

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

В составе инструментов собственных средств (капитала) Банка наибольшая доля 87,7% 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).

По состоянию на 1 июля 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 2 приводится информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 2

Наименование норматива	Нормативное значение,	Фактическое значение норматива, %
------------------------	-----------------------	-----------------------------------

	%	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	44,627	42,613
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	54,332	52,210
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	8,0%	57,636	56,158
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0%	50,797	-

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.07.2018 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.

В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Ниже приведена таблица 3, содержащая информацию о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).²

Таблица 3

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
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	31 268

² 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 01.07.2018, размещенной на официальном сайте Банка <http://bankonego.ru/>.

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	303 272	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	31 268
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	53 538	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 396	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	7 387	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	514 874	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 «Онега» 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 «Онега» 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 4 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 полугодии 2018 года:

Таблица 4

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска ³ , тыс.руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков ⁴ , тыс.руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

³ 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.

⁴ 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%.

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	204 838	176 181	16 387
2	при применении стандартизированного подхода	204 838	176 181	16 387
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	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:	348 975	365 713	27 918
20	при применении базового индикативного подхода	348 975	365 713	27 918

21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	553 813	541 894	44 305

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного на 01.07.2018 составляет 44 305 тыс. руб. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски.

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за 2 квартал 2018 года и первое полугодие 2018 года не претерпела существенных изменений.

За 2-й квартал 2018 года требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились на 2,2% или на 11 919 тыс.руб. в абсолютном выражении за счет роста кредитного риска в результате увеличения остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

3.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице 5 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 5

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		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	579 143	3 450
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	47	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	47	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	38 474	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	78 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 813	4 027
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 518	3 450
8	Основные средства	0	0	69 440	0
9	Прочие активы	0	0	343 133	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.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции, осуществляемые с обременение активов.

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 6 представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами–нерезидентами на 01.07.2018 и 01.01.2018.

Таблица 6

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
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:	63 416	51 437
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	63 398	51 421
4.3	физических лиц - нерезидентов	18	16

За 2-й квартал 2018 года и 1-е полугодие 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.

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).

3.4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка

В таблице 7 раскрыта информация об активах, подверженных кредитному риску.

Таблица 7
тыс.руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней и не просроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	36 365	0	167 683	55 727	148 321
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые	Не	0	0	0	0	0

	позиции	применимо 0					
4	Итого	0	36 365	0	167 683	55 727	148 321

В таблице 8 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 8

тыс.руб.

№	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 следующей таблице 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.

Таблица 9

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	16 070	29,53	4 745	14,76	2 372	-14,77	-2 373
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 полугодии 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.

В таблице 10 раскрыта информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 10

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, тыс.руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	49 825
2	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 778
3	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	8 409
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	7 829
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	36 365

Существенное снижение (более 25%) ссудной задолженности категории просроченной более чем на 90 календарных дней в течение первого полугодия 2018 года обусловлено полным погашением судной задолженности физических лиц в рамках исполнительных производств и переносом ссудной задолженности со счетов по учету просроченной задолженности на счета дебиторской задолженности виновного лица на основании решения Верховного Суда Республики Карелия (8 409 тыс.руб.), а также

частичным погашением просроченной ссудной задолженности физических лиц по ипотечным договорам за счет реализации залогового имущества (жилых квартир) (7 446 тыс.руб.).

Более подробная информация по просроченной ссудной задолженности приведена в п.3.4.5 «Подробная информация о кредитном риске и состоянии ссудной задолженности Банка» настоящего отчета.

3.4.2. Методы снижения кредитного риска

В таблице 11 раскрыта информация о методах снижения кредитного риска.

Таблица 11

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	148 321	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	148 321	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствует обеспечение по ссудам, которое возможно было бы отнести к I или II категории качества, и которое возможно было бы использовать в качестве механизма снижения кредитного риска. Подробная информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности приведена ниже в п.3.4.5 «Подробная информация о кредитном риске и состоянии ссудной задолженности Банка».

Все просроченные более чем на 90 дней ссуды Банка отнесены в V-ую категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100%. В первом полугодии 2018 года Банк проводил активную политику по реализации залогового обеспечения по просроченным ипотечным кредитам, в результате чего по состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют ссуды, по которым резерв на возможные потери уменьшен на стоимость принятого в залог обеспечения.

3.4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Ниже приведена информация о кредитном риске банка при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 12

Номер	Наименование портфеля	Стоимость кредитных требований	Требования	Коэффициент
-------	-----------------------	--------------------------------	------------	-------------

p	кредитных требований (обязательств)	(обязательств), тыс. руб.				(обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		баланс овая	внебаланс овая	баланс овая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	323 476	0	323 476	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	78 014	0	78 014	0	15 603	262,6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	19 819	0	12 767	0	13 122	1604,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	69 523	0	42 532	0	43 820	481,6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	15 242	700	15 023	686	21 044	1304,0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	21 464	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 386	0	2 184	0	3 320	9379,0%
13	Прочие	175 129	0	117 448	0	107 929	174,4%
14	Всего	705 053	700	591 444	686	204 838	-

Подробная информация о структуре и изменении активов, по которым оценивается кредитный риск, приведена ниже в п.3.4.5 «Подробная информация о кредитном риске и состоянии ссудной задолженности Банка».

В таблице 13 раскрыта информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 13

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочи е	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	323 476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	323 476
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	78 014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 014
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	11 063	779	925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 767

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	36 355	4 206	588	0	1 383	0	0	0	0	0	0	0	42 532
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	685	0	0	0	0	3 256	0	0	0	11 768	0	0	0	0	0	0	0	15 709
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 140	0	0	44	0	0	0	0	2 184
13	Прочие	9 519	0	0	0	0	0	107 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117 448
14	Всего	332 995	78 699	0	0	0	0	158 603	4 985	1 513	0	15 291	0	0	44	0	0	0	0	592 130

3.4.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). Банком не применяется подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с п.4.6 и главой 6 Положения Банка России 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

3.4.5. Дополнительная информация о кредитном риске и состоянии ссудной задолженности Банка

Банк классифицирует активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П⁵ и Положением Банка России № 611-П⁶ по пяти категориям качества, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Таблица 14

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	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблицах 15 и 16 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 01.07.2018 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».

⁵ 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»

⁶ Положение Банка России от 23.10.2017 N611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.07.2018, тыс.руб.

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	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	134690	134523	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167
1.1	межбанковские кредиты	78000	78000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	56509	56509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:	8897	11	3 97	238	246	5 005	0	0	0	5 005	5 431	5 431	5 431	105	119	202	5 005
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	153660	25165	19659	25441	7899	75496	21	0	0	37088	86 535	86 535	86 535	267	6 743	4 029	75 496
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	700	0	700	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	700	0	700	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	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	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	297 247	159 699	23 056	25 679	8 145	80 668	21	0	0	42 260	92 133	92 133	92 133	372	6 862	4 231	80 668

Таблица 16

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

Но ме р ст ро ки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 18до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- 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	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	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	Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:	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	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	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	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	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	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	314460	157213	27343	31728	10365	87811	2	953	2339	59319	102039	100246	100935	465	9009	5381	86080

По состоянию на 01.07.2018 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 182 755 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2018 объем данных активов снизился на 1 801 тыс.руб. или 1,0%, в основном, за счет снижения портфеля кредитов МБК.

Активы I и II категории качества по состоянию на 01.07.2018 занимают наибольший удельный вес в общем объеме активов и внебалансовых обязательств - 61,5%.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, сократилась с 41,3% по состоянию на 01.01.2018 до 38,5% по состоянию на 01.07.2018. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.07.2018 составила 27,1%, что на 0,8% ниже показателя на 01.01.2018.

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)⁷ за 1 полугодие 2018 года сократилась на 19 699 тыс.руб. или 12,5%.

По состоянию на 01.07.2018 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 42 281 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 40 993 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 11,2% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность физических лиц составила 36 389 тыс.руб. или 88,8%.

По состоянию на 01.07.2018 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 68,6% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель составлял 90,0%.

В таблице 17 приведена информация о ссудной задолженности по категориям качества в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 17

Категория качества ссуд	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	%
1 КК	103 143	50,5%	148 295	52,4%	-45 152	-30,4%
2 КК	22 982	11,3%	27 285	9,6%	-4 303	-15,8%
3 КК	25 435	12,5%	31 171	11,0%	-5 736	-18,4%
4 КК	7 899	3,9%	10 365	3,7%	-2 466	-23,8%
5 КК	44 589	21,9%	65 782	23,3%	-21 193	-32,2%
Итого ссудная задолженность, в том числе:	204 048	100,0%	282 898	100,0%	-78 850	-27,9%
просроченные кредиты	36 378	17,8%	49 938	17,7%	-13 560	-27,2%

В следующей таблице раскрыта информация о ссудной задолженности по видам клиентов Банка в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 18

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

Направление деятельности	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс.руб.	%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	46 966	23,0%	71 700	25,3%	-24 734	-34,5%
Жилищное кредитование (ипотека)	69 523	34,1%	83 329	29,5%	-13 806	-16,6%
Автокредитование	1 600	0,8%	1 700	0,6%	-100	-5,9%
Корпоративные кредиты	0	0,0%	1 335	0,5%	-1 335	-100,0%
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 959	3,9%	9 834	3,5%	-1 875	-19,1%
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Межбанковское кредитование	78 000	38,2%	115 000	40,7%	-37 000	-32,2%
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	204 048	100,0%	282 898	100,0%	-78 850	-27,9%
Резервы на возможные потери	55 727	-	78 631	-	-22 904	-29,1%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	148 321	-	204 267	-	-55 946	-27,4%

В активах Банка, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к физическим лицам в объеме 118 089 тыс. руб. (57,9% общего объема ссудных требований).

Структура активов Банка, подверженных кредитному риску, претерпела следующие изменения в первом полугодии 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 (60,9%) приходится на заемщиков, зарегистрированных на территории Республики Карелия.

Ниже приведена информация о концентрации ссудной задолженности в разрезе регионов РФ в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 19

Регион РФ	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс.руб.	%
Город Москва, в том числе:	79 762	39,1%	116 788	41,28%	-37 026	-31,7%

кредиты, предоставленные ФЛ	1 762	0,9%	1788	0,63%	-26	-1,5%
МБК	78 000	38,2%	115000	40,65%	-37 000	-32,2%
Республика Карелия, в том числе:	124 286	60,9%	166 110	58,72%	-41 824	-25,2%
кредиты, предоставленные ЮЛ	3 792	1,9%	6 309	2,23%	-2 517	-39,9%
кредиты, предоставленные ИП	4 167	2,0%	4 860	1,72%	-693	-14,3%
кредиты, предоставленные ФЛ	116 327	57,0%	154 941	54,77%	-38 614	-24,9%
Итого:	204 048	100,0%	282 898	100,0%	-78 850	-27,9%

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

Таблица 20

Вид экономической деятельности	По состоянию на 01.07.2018		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.	%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	7 959	3,9%	11 169	3,9	-3 210	-28,7%
добыча полезных ископаемых	0	0,0%	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	0,0%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
строительство	0	0,0%	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	0	0,0%	520	0,2%	-520	-100,0%
прочие виды деятельности	3 355	1,6%	6 045	2,1%	-2 690	-44,5%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>7 959</i>	<i>3,9%</i>	<i>9 834</i>	<i>3,5%</i>	<i>-1 875</i>	<i>-19,1%</i>
индивидуальным предпринимателям	4 167	2,0%	4 860	1,7%	-693	-14,3%

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

Таблица 21

Вид кредита	По состоянию на 01.07.2018		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.	%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	118 089	100,0	156 729	55,4	-38 640	-24,7
жилищные кредиты всего, в том числе:	0	0,0	83 329	29,5	0	0,0
ипотечные кредиты	69 523	58,9	83 329	29,5	-13 806	-16,6
автокредиты	1600	1,4	1700	0,6	-100	-5,9
иные потребительские кредиты	46 966	39,8	71 700	25,3	-24 734	-34,5

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

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических, ИП и физических лиц составила 36 378 тыс.руб. или 17,8% ссудной задолженности, в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 4 604 тыс.руб. или 12,7% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 31 774 тыс.руб. или 87,3%.

В таблице 22 представлена динамика просроченной задолженности в первом полугодии 2018 года по типам контрагентов.

Таблица 22

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	%
Совокупный объем просроченной задолженности	36 378	100,0	49 938	100,0	-13 560	-27,2
корпоративный кредитный портфель (ЮЛ, ИП, Минфин)	4 604	12,7	4 604	9,2	0	0,0
розничный кредитный портфель	31 774	87,3	45 334	90,8	-13 560	-29,9

В таблице 23 представлена информация об объемах и сроках фактической просроченной задолженности по типам контрагентов в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 23

Объем ссуд	Срок просрочки	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018	Изменение за отчетный период	
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Физические лица	До 30 дней	0	0	0	0,0

	31–90 дней	13	113	-100	-88,5%
	91–180 дней	0	43	-43	-100,0%
	Свыше 181 дня	31 761	45178	-13 417	-29,7%
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0	0	0,0
	31–90 дней	0	0	0	0,0
	91–180 дней	0	0	0	0,0
	Свыше 181 дня	4 167	4167	0	0,0%
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	0	0	0	0,0
	31–90 дней	0	0	0	0,0
	91–180 дней	0	0	0	0,0
	Свыше 181 дня	437	437	0	0,0%
Итого		36 378	49 938	-13 560	-27,2%

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

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 24 приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 24

Наименование показателя	Остаток на 01.07.2018, 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:	92 157	36 567	45 371	100 961
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	56 166	7 317	30 328	79 177
по ссудам	55 727	7 247	30 151	78 631
по процентным доходам	439	70	177	546
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	14	45	31	0

Сокращение объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в первом полугодии 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 полугодии 2018 года.

Таблица 25

Активы	По	По	Изменение за отчетный период	
	состоянию на 01.07.2018 тыс. руб.	состоянию на 01.01.2018 тыс. руб.	тыс.руб.	%
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	569 603	603 886	-34 283	-5,7%
в том числе:				
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	332 995	359 186	-26 191	-7,3%
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	78 014	115 048	-37 034	-32,2%
Кредитный риск по активам II-й группы риска	15 603	23 010	-7 407	-32,2%
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	158 594	129 652	28 942	22,3%
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	158 594	129 652	28 942	22,3%
Активы V-й группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)	0	0	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0	0	0
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	174 197	152 662	21 535	14,1%
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	22 428	26 075	-3 647	-14,0%
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	5 581	6 164	-583	-9,5%
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	1 512	2 464	-952	-38,6%
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	15 291	17 343	-2 052	-11,8%
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	44	104	-60	-57,7%
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	31 150	36 203	-5 053	-14,0%
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	686	0	686	0
в том числе:				
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	137	0	137	0

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

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

Таблица 26

Вид обеспечения	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	в том числе залогов, принятые в уменьшение резерва, тыс.руб.	тыс.руб.	в том числе залогов, принятые в уменьшение резерва, тыс.руб.	тыс.руб.	%
Жилая недвижимость	157 940	0	200 143	4 104	-42 203	-21,1%
Прочая недвижимость	35 019	0	38 730	0	-3 711	-9,6%
Прочее имущество	15 079	0	26 193	0	-11 114	-42,4%
Права требования	0	0	2 912	0	-2 912	-100,0%
Поручительства	237 563	0	325 580	0	-88 017	-27,0%
Всего обеспечения:	445 601	0	593 558	4 104	-147 957	-24,9%

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

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют ссуды, по которым резервы на возможные потери сформированы с учетом обеспечения, в связи с реализацией залогового имущества (жилых квартир), являющихся обеспечением по просроченным ипотечным ссудам (по состоянию на 01.01.2018 на стоимость квартир производилась корректировка РВПС).

3.5. Кредитный риск контрагента

У Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рискам по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Таблица 27

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В связи с отсутствием у Банка операций ПФИ, банк не проводит расчета величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

Таблица 28

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку риска контрагента, в том числе и на основе ПВР.

Таблица 29

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 30

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не проводит сделок с ПФИ.

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

Банк не является участником клиринга.

3.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ риск секьюритизации.

3.7. 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.

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 31 раскрыта информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 31

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

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 01.07.2018 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 01.07.2018 составили 1,186% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.07.2018 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 32 представлена открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 июля 2018 года.

Таблица 32

наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ:					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	32,99	2 070,02	14,43	1 053,28	3 123,30
средства в кредитных организациях	6,96	436,48	768,21	56 073,30	56 509,78
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого активы:	39,94	2 506,50	782,64	57 126,57	59 633,08
ПАССИВЫ:					
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	5,03	315,55	621,63	45 374,29	45 689,84
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	8,16	138,92	10 140,23	10 148,39
прочие обязательства	0,15	9,12	0,00	0,10	9,22
ИТОГО пассивы:	5,30	332,82	760,56	55 514,63	55 847,45
Чистая балансовая позиция:	34,64	2 173,68	22,08	1 611,94	3 785,62
Открытая валютная позиция:	34,64	2 173,68	22,08	1 611,94	3 785,62
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала), %	-	0,6810%	-	0,5050%	1,1860%

В таблице 33 представлена открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Таблица 33

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ:					
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
Итого активы:	62,61	3 606,60	122,51	8 436,82	12 043,42
ПАССИВЫ:					
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
ИТОГО пассивы:	18,25	1 051,31	99,25	6 835,25	7 886,56
Чистая балансовая позиция:	44,36	2 555,29	23,26	1 601,56	4 156,85
Открытая валютная позиция:	44,36	2 555,29	23,26	1 601,56	4 156,85
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала), %	-	0,8222	-	0,5153	1,3375

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 30 июня 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 (9 524 тыс.руб.) составила бы на 435 тысяч российских рублей больше (на 435 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 30 июня 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 322 тысячи российских рублей больше (на 322 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).

3.8. 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 34 приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 34

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	78 600	4 021	5 968	12 286	66 795	167 670
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	28 760	7 104	919	5 399	4 822	47 004
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	49 840	(3 083)	5 049	6 887	61 973	120 666
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,73	2,30	2,41	2,39	3,57	

В таблице 35 приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Таблица 35

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

По состоянию на 01 июля 2018 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 2,39, по сравнению с 01 января 2018 года произошло увеличение на 1,05 процентных пункта. С учетом внебалансовых инструментов коэффициент разрыва в интервале до 1 года составил 2,35, рост по сравнению с началом отчетного года составил 1,01. Данная динамика вызвана

опережающим снижением обязательств в сравнении со снижением объема активов, чувствительными к изменению процентной ставки сроком до 1 года.

За 1 полугодие 2018 года активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 65,290 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 72,080 млн. руб. Абсолютный ГЭП при этом увеличился на 6 790 тыс. руб., абсолютный ГЭП в интервале до 1 года – уменьшился на 13 917 тыс.руб.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал меньше на 0,74 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций увеличился на 0,24 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 01.07.2018 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 36 раскрыто влияние процентного риска на изменение финансового результата и капитала Банка.

Таблица 36

Показатель	Мягкий сценарий (200 б.п.)		Умеренный сценарий (400 б.п.)		Критический сценарий (559 б.п.)	
	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18
Изменение финансового результата при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	1 001	992	2 003	1 984	2 799	2 773
Изменение финансового результата при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-1 001	-992	-2 003	-1 984	-2 799	-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 1 001 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 2 003 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 799 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 30 июня 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 полугодие 2018 года (9 524 тыс.руб.) составила бы на 1 001 тыс.руб. больше (на 1 001 тыс.руб. меньше);

- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 2 003 тыс.руб. больше (на 2 003 тыс.руб. меньше);

- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 799 тыс.руб. больше (на 2 799 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.

3.9. 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 37

	01.07.2018	01.01.2018
Размер (величина) операционного риска	27 918	29 257
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс.руб.), том числе:	186 120	195 046
- чистые процентные доходы, тыс.руб.	75 770	90 853
- чистые непроцентные доходы, тыс.руб.	110 350	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 нештатных 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.

3.10. 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:

- прогнозирование 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 01.07.2018 52,1% 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 01.07.2018 анализ кредитных требований показал следующее:

- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных кредитных требований составляет 20%;
- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных обязательств банка составляет 16%;
- результаты анализа свидетельствует об отсутствии угрожающей финансовой устойчивости банка структуре (концентрации) кредитных требований;

Анализ структуры (концентрации) обязательств Банка по состоянию на 01.07.2018 показал следующее:

- соотношение суммы обязательств Банка и суммы ликвидных активов сроком до востребования и погашения до 30 дней составило 24%;
- соотношение суммы обязательств Банка и размера собственных средств составило 36%;
- 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 38 представлены нормативные и фактические расчетные значения нормативов ликвидности в 1 полугодии 2018 года.

Таблица 38

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.07.2018	01.01.2018	
Мгновенной ликвидности (Н2)	74,1	68,6	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	198,4	221,7	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	16,1	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)».

Банком не раскрывается информация о расчете норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

В таблице 39 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 июля 2018 года.

Таблица 39

	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
Активы:										
Денежные средства	9 519	0	0	0	0	0	0	0	0	1 920
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	11 374	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	56 509	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	197	388 468	0	0	238	3 036	4 652	4 383	5 155	60 928

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	27	0	0	888	17	0	0	4	0
Итого активы:	77 599	388 495	0	0	1 126	3 053	4 652	4 383	5 159	62 848
Обязательства:										
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.:	208 535	2 265	1 365	1 711	21 429	7 232	936	969	4 512	55 091
Средства юридических лиц	206 448	0	0	0	20 197	0	0	0	0	50 000
Средства физических лиц	2 087	2 265	1 365	1 711	1 232	7 232	936	969	4 512	5 091
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	348	3	0	0	694	8 604	5 074	0	0	0
Итого обязательств:	208 883	2 268	1 365	1 711	22 123	15 836	6 010	969	4 512	55 091
Чистый разрыв ликвидности	-131 284	386 227	-1 365	-1 711	-20 997	-12 783	-1 358	3 414	647	7 757
Совокупный разрыв ликвидности	-131 284	254 943	253 578	251 867	230 870	218 087	216 729	220 143	220 790	228 547

В таблице 40 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 40

	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
Активы:										
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
Итого активы:	45 077	0	436 202	0	0	6 106	4 732	5 657	6 340	77 465
Обязательства:										
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
Чистый разрыв ликвидности	-138 419	0	409 325	-681	-5 990	-35 841	-19 429	-12 851	-1 634	19 529
Совокупный разрыв ликвидности	-138 419	-138 419	270 906	270 225	264 235	228 394	208 965	196 114	194 480	214 009

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 полугодии 2018 года.

Таблица 41

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	279 926	267 167
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	551 063	581 533
Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	50,8	45,9

За анализируемый период значение показателя финансового рычага увеличилось на 4,9%, на что повлияло увеличение основного капитала на 4,8% при одновременном снижении активов под риском, включаемых в расчет показателя финансового рычага на 5,2%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (формой 0409101), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018, составили 4 062 тыс. руб., обусловлено методологическими подходами расчета данного показателя.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в течение 1 полугодия 2018 года представлена в таблице 42.

Таблица 42

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018
H1.1 - Норматив достаточности базового капитала	4,5	44,6	42,6
H1.2 - Норматив достаточности основного капитала	6,0	54,3	52,2
H1.0 - Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	57,6	56,2

Наименование норматива	Нормативное значение,	Фактическое значение, %	
Н1.4 – Норматив финансового рычага	3,0	50,8	45,9
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	15,0	74,1	68,6
Н3 - Норматив текущей ликвидности	50,0	198,4	221,3
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	120,0	16,1	20,4
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25,0	max - 4,9	max - 7,4
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800,0	4,9	7,4
Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (участникам)	50,0	0,0	0,0
Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3,0	0,5	0,8
Н12 - Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25,0	0,01	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 - 0,5	max - 0,8

В 1 полугодии 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

Главный бухгалтер

Н.В.Матвеева



16.08.2018