

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Для определения минимального нормативно установленного капитала, Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с документами Банка России Банк рассчитывает четыре норматива достаточности капитала:

- Достаточность базового капитала – Н1.1
- Достаточность основного капитала - Н1.2
- Достаточность капитала банка - Н1.0
- Достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага)- Н1.4

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 1.1.

Основные компоненты располагаемого капитала Банка по состоянию на 01.04.2018

| Номер | Источник капитала | тыс. рублей |
|-----------|--|----------------|
| 1 | Уставный капитал | 480 000 |
| 2 | Эмиссионный доход | 0 |
| 3 | Резервный фонд | 27 491 |
| 4 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 37 524 |
| 5 | Итого источники базового капитала | 545 015 |
| 6 | Нематериальные активы | 3 |
| 7 | Гудвилл | 0 |
| 8 | Отложенные налоговые активы | 0 |
| 9 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 |
| 10 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0 |
| 11 | Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала | 3 |
| 12 | Итого Базовый капитал | 545 012 |
| 13 | Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями | 0 |
| 14 | Итого источники добавочного капитала | 0 |
| 15 | Нематериальные активы | 0 |
| 16 | Вложения в финансовые организации | 0 |
| 17 | Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала | 0 |
| 18 | Итого Добавочный капитал | 0 |
| 19 | Прибыль текущего года | 7 190 |
| 20 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 |
| 21 | Субординированные облигационные займы | 0 |
| 22 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 0 |
| 23 | Итого источники Дополнительного капитала | 7 190 |
| 24 | Источники капитала, для формирования которых | 31 |

| | | |
|----|--|---------|
| | инвесторами использованы ненадлежащие активы | |
| 25 | Итого показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала | 31 |
| 26 | Итого Дополнительный капитал | 7 159 |
| 27 | Собственные средства (капитал) | 552 171 |

Расчет размера располагаемого капитала производится в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». По состоянию на 01.04.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка составил 552 171 тыс. руб.

Таблица 1.2.

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

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|-------------------------------|--|--------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.18, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.18, тыс. руб. |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 480 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 480 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 480 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 7 190 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 7 190 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 246 373 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|--------|-------|
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 7 190 |
| 2.2.1 | - | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 13 423 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 | 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 | 3 |
| 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 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | - |
| 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 дополнительно го капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных | 3, 5, 6, | 673 378 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | 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: | 7 | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественн ые 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 | "Несущественн ые 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 | "Несущественн ые вложения в инструменты дополнительно го капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительно го капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

В таблице 1.2. представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма)».

Таблица 1.3.

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018 года

| Показатель | Капитал, тыс. рублей | Взвешенные по риску активы, тыс. рублей | Фактический показатель Банка, % | Плановый показатель, % | Нормативный показатель, % |
|--|----------------------|---|---------------------------------|------------------------|---------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 545 012 | 493 160 | 110,5142 | ≥ 5,8 | ≥ 4,5 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 545 012 | 493 157 | 110,5149 | ≥ 7,0 | ≥ 6 |
| Норматив достаточности капитала банка (Н1.0) | 552 171 | 493 157 | 111,9666 | ≥ 9,0 | ≥ 8 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | 545 012 | 825 025 | 66,060 | ≥ 4,5 | ≥ 3 |

По состоянию на 01.04.2018 года анализ достаточности капитала Банка позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации учтенных рисков. Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России.

2. Информация о системе управления рисками

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный и валютный риск, а также нефинансовые риски, в том числе операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Задачей управления рисками является разработка и

обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков. Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

Банк создал систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел управления рисками, который подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Президент. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками. Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими, а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

Отдел управления рисками подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. В функции Отдела управления рисками входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по рискам.

Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в квартал доводится до сведения Совета директоров Банка и не реже 1 раз в месяц Правлению.

В соответствии с Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.5.2) Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Стресс-тесты могут проводиться по усмотрению Банка при наступлении пограничных значений установленных лимитов, при изменении конъюнктуры рынка банковских услуг, но не реже 1 раза в год.

Основными значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

| Риск | Общие показатели склонности к риску | Уровень значимости |
|---|---|--|
| Кредитный риск | Возникновение убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Валютный риск (в составе рыночного риска) | Возникновение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют |

| | | |
|---------------------|--|--|
| | курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы | индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Процентный риск | Возникновение финансовых потерь вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов чувствительных к изменению в процентных ставках | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Риск ликвидности | Наступление потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Риск концентрации | Подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Операционный риск | Операционные убытки в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния внешних событий, а так же несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров | Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки |
| Стратегический риск | Ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка | Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки |
| Репутационный риск | Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и | Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки |

| | | |
|-------------------|---|--|
| | операционных рисков, а также деятельности третьих лиц | |
| Регуляторный риск | Ненадлежащее соблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а так же применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов | Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки |

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--------------------|--|
| | | данные на 01.04.18 | данные на 01.01.18 | данные на 01.04.18 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 219 150 | 245 983 | 17 532 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 219 150 | 245 983 | 17 532 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции, паи | - | - | - |

| | | | | |
|----|--|---------|---------|--------|
| | инвестиционных и иных фондов - резервный подход | | | |
| 11 | Риск расчетов | - | - | - |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | - | - | - |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 37 563 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 37 563 | 0 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 17 749 | 16 983 | 1 419 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | - | - | - |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 17 749 | 16 983 | 1 419 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 236 899 | 300 529 | 18 951 |

В таблице 2.1. 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 N 180-И и Положением Банка России N 509-П.

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

Таблица 3.1.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.04.2018 года

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 775 333 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|---|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 183 984 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 369 276 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 58 271 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 136 980 | - |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 13 527 | - |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 13 295 | - |

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. В таблице представлена информация по состоянию на 01.04.2018 года о балансовой стоимости необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Обремененные активы Банка, в том числе обремененные активы по обязательствам перед Банком России отсутствовали.

Таблица 3.2.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

| Номер | Наименование показателя | тыс. руб. | |
|-------|--|--------------------|--------------------|
| | | Данные на 01.04.18 | Данные на 01.01.18 |
| 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: | 177 | 99 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 177 | 99 |

В таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

4. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка. Кредитный риск относится к значимым рискам.

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Кредитный риск присущ операциям кредитования, по прочему размещению денежных средств.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

- Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

- В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам.

- Неприятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.

- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.

- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

- Работа с проблемной задолженностью.

- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

- Классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил.

- Осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения на регулярной основе.

- Строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках.

Ежедневно формируются отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, регламентирующих кредитную деятельность Банка:

| Наименование норматива | Фактическое значение, % На 01.04.2018 | Установленное значение БР, % |
|---|---|---------------------------------|
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 8,51 | ≤25 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 0,58 | ≤20 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных | 8,51 | ≤800 |

| | | |
|---|------|-----|
| рисков (Н7) | | |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 0,03 | ≤50 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 0,58 | ≤3 |

Таблица 4.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

| Номер | 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 | 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 |

По состоянию на 01.04.2018 года операции с ценными бумагами, указанными в таблице 4.1. Банком не проводились.

Таблица 4.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 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 | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 89 480 | 21 | 18 791 | 1 | 894 | 20 | 17 893 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 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 [таблице 4.2.](#) представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с Положением 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 283-П](#).

Информация о реструктурированных ссудах:

| Виды реструктуризации ссуды | На 01.04.2018 | | На 01.01.2018 | |
|---|------------------|-------|------------------|-------|
| | Сумма, тыс. руб. | % | Сумма, тыс. руб. | % |
| всего реструктурированных ссуд, в т.ч.: | 166 215 | 50,81 | 161 312 | 49,76 |
| увеличение срока возврата основного долга | 102 584 | 31,36 | 94 999 | 29,31 |
| изменение графика уплаты процентов по ссуде | 63 631 | 19,45 | 66 313 | 20,46 |
| увеличение суммы основного долга | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем не реструктурированной задолженности | 160 918 | 49,19 | 162 859 | 50,24 |
| Общая сумма ссудной задолженности | 327 133 | 100 | 324 171 | 100 |

По состоянию на 01.04. 2018 года доля реструктурированных ссуд составила 50,81 % от общей величины ссудной задолженности. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в кредитном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика на основании предоставленного им обоснования необходимости пролонгации. Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по реструктурированным ссудам в установленные договором сроки, в связи с наличием ликвидного обеспечения.

5. Кредитный риск контрагента

На 01.04.2018 года кредитный риск контрагента Банком не учитывался, в связи его отсутствием.

6. Риск секьюритизации

На 01.04.2018 года риск секьюритизации Банком не учитывался, в связи его отсутствием.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности. Расчет величины операционного риска Банк осуществляет с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:

| Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | Значение, тыс. руб. |
|--|---------------------|
| Операционный риск всего, в том числе: | 16 983 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 122 466 |
| Чистые процентные доходы | 87 418 |
| Чистые непроцентные доходы | 35 048 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 |

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

10.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств Φ капитала Φ наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление банковских рисков;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

| Наименование статьи | 01.04.2018 | 01.01.2018 | Изменение за период |
|---|-------------|-------------|---------------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 545 012 | 544 640 | 372 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 970 834 | 988 723 | 17 889 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 56,1 | 55,1 | 1,0 |

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось на 1,0 процентных пункта. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

10.2. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 28.07.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И). Инструкция ЦБ РФ № 180-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 395-П, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

С 27 января 2018 года Банк России ввел новый норматив- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага (Н1.4)).

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России N 395-П, к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее - кредитование ценными бумагами).

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6 %, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8%, норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со ст. 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск

вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25%.

Норматив Н25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20%.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка на 01.04.2018:

| Краткое наименование норматива | Фактическое значение, процент | Установленное контрольное значение, процент |
|--|-------------------------------|---|
| Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) | 110,51 | $\geq 4,5$ |
| Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) | 110,52 | ≥ 6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0) | 111,97 | ≥ 8 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | 66,06 | ≥ 3 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н 2) | 92,63 | ≥ 15 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 296,43 | ≥ 50 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 24,49 | ≤ 120 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6) | 8,51 | ≤ 25 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 0,58 | ≤ 20 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н 7) | 8,51 | ≤ 800 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1) | 0,03 | ≤ 50 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 0,58 | ≤ 3 |
| Норматив использования капитала банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н 12) | 0,00 | ≤ 25 |

В течение отчетного периода Банк выполнял обязательные экономические нормативы с запасом к своим предельным значениям. Расчет и контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком производится на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Президент АО КБ «НИБ»

В.А. Трофимов

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»

Е.И. Пастушкова

