

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РУНЭТБАНК»
По состоянию на 01 апреля 2018 года**

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов..... | 3 |
| 1.1. Структура капитала, уровень достаточности капитала | 3 |
| 1.2. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»..... | 6 |
| 1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 3 месяцев 2018 года в составе капитала для каждого вида активов..... | 6 |
| 1.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления..... | 7 |
| 2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага | 10 |
| 3. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка | 12 |
| 3.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода | 12 |
| 3.2. Страновая концентрация активов и обязательств | 12 |
| 3.3. Кредитный риск..... | 14 |
| 3.4. Риск ликвидности..... | 17 |
| 3.5. Рыночный риск..... | 19 |
| 3.6. Операционный риск..... | 21 |
| 3.7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами | 23 |
| 3.8. Риск концентрации | 23 |
| 3.9. Сведения об обремененных и необремененных активах..... | 24 |

АО «РУНЭТБАНК» утвердил учетную политику на 2018 год в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ», Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений в кредитных организациях», Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

С даты составления годовой отчетности за 2017 год не произошло событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «РУНЭТБАНК».

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

1.1. Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала и уровень достаточности капитала представлены в таблице:

тыс. руб.

| Тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (на 01.04.2018) | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (на 01.01.2018) |
|--|---|---|
| | включаемая в расчет капитала | включаемая в расчет капитала |
| Источники базового капитала | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, | 91 360 | 91 360 |
| в том числе, сформированный: | | |
| обыкновенными акциями (долями) | 91 360 | 91 360 |
| Нераспределенная прибыль (убыток): | -52 362 | -31873 |
| прошлых лет | -52 362 | -31873 |
| отчетного года | | |
| Источники базового капитала, итого: | 38 998 | 59 487 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | |
| Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных | 58 | 61 |

| | | |
|---|--------|--------|
| кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: | 58 | 61 |
| Базовый капитал, итого: | 38 940 | 59 426 |

Источники добавочного капитала

| | | |
|--|---------|---------|
| Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 131 709 | 132 480 |
| классифицируемые как обязательства | 131 709 | 132 480 |
| Источники добавочного капитала, итого: | 131 709 | 132 480 |

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала

| | | |
|---|---------|---------|
| Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0 | 15 |
| Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 0 | 15 |
| нематериальные активы | 0 | 15 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | 0 | 15 |
| Добавочный капитал, итого: | 131 709 | 132 465 |
| Основной капитал, итого: | 170 649 | 191 891 |

Источники дополнительного капитала

| | | |
|--|---------|---------|
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 124 539 | 109 004 |
| Источники дополнительного капитала, итого: | 124 539 | 109 004 |

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала

| | | |
|--|---------|---------|
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал, итого: | 124 539 | 109 004 |
| Собственные средства (капитал), итого: | 295 188 | 300 895 |

Активы, взвешенные по уровню риска

| | | |
|--|---------|---------|
| Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала | 265 838 | 268 825 |
|--|---------|---------|

| | | |
|---|---------|---------|
| Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала | 265 838 | 268 810 |
| Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) | 300 300 | 302 866 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты (ПК) | 0 | 0 |
| Величина операционного риска(*) | 469 | 1 292 |
| Величина рыночного риска | 11 415 | 12 899 |
| Итого величина знаменателя для расчета базового капитала | 283 116 | 297 874 |
| Итого величина знаменателя для расчета основного капитала | 283 116 | 297 859 |
| Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала) | 317 578 | 331 915 |

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Достаточность базового капитала | 13.7541 | 19.9500 |
| Достаточность основного капитала | 60.2754 | 64.4234 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 92.9498 | 90.6543 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 6.375 | 5.75 |
| надбавка поддержания достаточности капитала | 1.875 | 1.25 |
| антициклическая надбавка (**) | 0 | 0 |
| надбавка за системную значимость банка | НЕ ПРИМЕНИМО | НЕ ПРИМЕНИМО |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 9.2541 | 15.45 |

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент

| | | |
|---|-----|-----|
| Норматив достаточности базового капитала | 4.5 | 4.5 |
| Норматив достаточности основного капитала | 6 | 6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8 | 8 |

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12.5

(**) Банк России принял решение установить с 1 января 2016 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк России принимает решения об установлении величины антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала на основе анализа широкого перечня показателей, характеризующих состояние кредитного цикла. Определение уровня системных рисков банковского сектора, связанных с состоянием кредитного цикла, осуществляется на основе мониторинга динамики кредитной активности (в том числе по отдельным сегментам), а также финансового состояния банков и их заемщиков.

1.2. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

| | Стоимость активов | Резервы | Кредитный риск | Стоимость активов | Резервы | Кредитный риск |
|---|-------------------|---------|----------------|-------------------|---------|----------------|
| | На 01.04.2018 | | | На 01.01.2018 | | |
| 1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе | 310 279 | 2 640 | 300 300 | 315 022 | 2 678 | 302 866 |
| I группа риска (с коэффициентом 0 %) | 7 301 | 0 | 0 | 9440 | 0 | 0 |
| II группа риска (с коэффициентом 20 %), всего, в том числе | 47 | 0 | 9 | 48 | 0 | 10 |
| III группа риска (с коэффициентом 50 %) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV группа риска (с коэффициентом 100 %), всего, в том числе | 302 931 | 2 640 | 300 291 | 305 534 | 2 678 | 302 856 |
| • Средства на корреспондентских счетах | 70 685 | 0 | 70 685 | 72 339 | 0 | 72 339 |
| • Средства в расчетах по брокерским операциям | 137 437 | 0 | 137 437 | 138 241 | 0 | 138 241 |
| V группа риска (с коэффициентом 150 %) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе | 87 | 87 | 0 | 87 | 87 | 0 |
| С коэффициентом риска 150 % | 87 | 87 | 0 | 87 | 87 | 0 |
| Итого кредитный риск | 310 366 | 2 727 | 300 300 | 315 109 | 2 765 | 302 866 |

1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 3 месяцев 2018 года в составе капитала для каждого вида активов

| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Корреспондентские счета | Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность | Инвестиции | Вложения в ценные бумаги | Требования по получению процентных доходов | Итого |
|-----------------------------|--|-------------------------|--|------------|--------------------------|--|-------|
| На 01.01.2018 | 2 225 | 0 | 279 | 87 | 34 | 140 | 2 765 |
| Формирование (доначисление) | 0 | 0 | 98 | 0 | 0 | 0 | 98 |

| | | | | | | | |
|--|-------|---|-------|----|----|-----|-------|
| резерва | | | | | | | |
| Восстановление (уменьшение) резерва | 0 | 0 | (136) | 0 | 0 | 0 | (136) |
| Прирост/снижение резервов за отчетный период | 0 | 0 | (38) | 0 | 0 | 0 | (38) |
| Списание актива за счет резерва | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 01.04.2018 | 2 225 | 0 | 241 | 87 | 34 | 140 | 2 727 |

1.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

тыс.руб.

| | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----|---|--------------|----------------------|--|--------------|----------------------|
| | Наименование статьи | номер строки | Данные на 01.04.2018 | Наименование показателя | номер строки | Данные на 01.04.2018 |
| 1 | Средства акционеров (участников), всего, в том числе: | 24 | 91 360 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 91 360 | X | X | X |
| 1.2 | X | X | X | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них: | 1 | 91 360 |
| 1.3 | X | X | X | сформированный обыкновенными акциями | 1.1 | 91 360 |
| 2 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 90 141 | X | X | X |
| 2.1 | нематериальные активы всего, из них: | X | 58 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|---|--------|---------|
| 2.1.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал | X | 46 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | -58 |
| 2.1.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 12 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 3 | Прочие активы, всего, в том числе: | 12 | 137 960 | X | X | X |
| 3.1 | расходы будущих периодов, уменьшающие базовый капитал | X | 0 | X | X | X |
| 3.2 | X | X | X | Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе: | 2 | -52362 |
| 3.3 | X | X | X | отчетного года, всего, в том числе: | 2.2 | 0 |
| 3.4 | X | X | X | расходы будущих периодов | X | 0 |
| 4 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 16 | 210364 | X | X | X |
| 4.1 | субординированные займы, всего, из них: | X | 207 062 | X | X | X |
| 4.1.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 131 709 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 131 709 |
| 4.1.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 75 353 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|-----|---------|
| 4.1.3 | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них: | 46 | 124 539 |
| 4.1.4 | X | X | X | субординированные займы | X | 75 353 |
| 5 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, всего, в том числе: | 29 | 27 571 | X | X | X |
| 5.1 | прирост имущества при переоценке основных средств | X | 34 462 | X | X | X |
| 5.2 | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них: | 46 | 124 539 |
| 5.3 | X | X | X | прирост имущества при переоценке основных средств | X | 34 462 |
| 5.4 | отложенные налоговые обязательства | X | 6 891 | X | X | X |
| 5.5 | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них: | 46 | 124 539 |
| 5.6 | X | X | X | отложенные налоговые обязательства | X | -6 891 |
| 6 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33 | -52 362 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | -52 362 |
| 7 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | -4 975 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--|----|--------|--|-----|---------------|
| 7.1 | X | X | X | Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе: | 2 | -52 362 |
| 7.2 | X | X | X | отчетного года, всего, в том числе: | 2.2 | 0 |
| 7.3 | X | X | X | прибыль (убыток) за отчетный период | X | -4 975 |
| 8 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 32 | 26 590 | X | X | X |
| 8.1 | X | X | X | Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе: | 2 | -52 362 |
| 8.2 | X | X | X | отчетного года, всего, в том числе: | 2.2 | 0 |
| 8.3 | X | X | X | безвозмездная финансовая помощь от акционеров | X | 26 590 |

2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с алгоритмом, приведенным в Указании № 4212-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2015 г.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет показателя финансового рычага представлен в таблице.

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма на 01.04.2018 | Сумма на 01.01.2018 |
|----------------------------|--|---------------------|---------------------|
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 272 888 | 278 105 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 0 | 15 |

| | | | |
|---|---|---------|---------|
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 272 888 | 278 090 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | 0 | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | 0 | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | X | X |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | 0 | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | 0 | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | 0 | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | 0 | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 0 | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 0 | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0 | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0 | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 0 | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 0 | 0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 0 | 0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 0 | 0 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 170 649 | 191 891 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 272 888 | 278 090 |
| Показатель финансового рычага | | | |

| | | | |
|----|--|-------|------|
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 62.53 | 69.0 |
|----|--|-------|------|

Величина основного капитала на 01.04.2018 составляет 170 649 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 191 891 тыс. руб.)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.04.2018 г. составляет 2672 888 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 278 090 тыс. руб.). Изменение данного показателя произошло за счет несущественного изменения величины балансовых активов.

По строке 1 показана сумма активов по форме 0409101 за вычетом сформированных резервов на возможные потери, остатков на счетах по учету расходов, обязательных резервов, амортизации основных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018 составляет 62.53% (на 01.01.2018 г.- 69.0 %).

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

3. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

3.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

| | Достаточность базового капитала.% | Достаточность основного капитала.% | Достаточность собственных средств (капитала).% |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|
| Минимальное значение на 01.04.2018 | 4,5 | 6,0 | 8,0 |
| На 01.01.2018 | 20,0 | 64,4 | 90,7 |
| На 01.02.2018 | 13,43 | 57,56 | 90,22 |
| На 01.03.2018 | 13,38 | 57,39 | 89,45 |
| На 01.04.2018 | 13,75 | 60,27 | 92,95 |

Размер требований к капиталу на 01.04.2018 года отличается от размера требований к капиталу в течение отчетного периода не более, чем на 10 %.

3.2. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|-----|---|--------|-------|--------|-------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3644 | 0 | 0 | 3644 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3921 | 0 | 0 | 3921 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 86 | 0 | 0 | 86 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 70732 | | 0 | 70732 |

| | | | | | |
|---------------|---|--------|---|---------|--------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 1108 | 0 | 0 | 1108 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 90141 | 0 | 0 | 90141 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 137960 | 0 | 0 | 137960 |
| 13 | Итого активов | 307506 | 0 | 0 | 307506 |
| Обязательства | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1356 | 0 | 209008 | 210364 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 519 | 0 | 4 | 523 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 6891 | 0 | 0 | 6891 |
| 21 | Прочие обязательства | 2067 | 0 | 0 | 2067 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Итого обязательств | 10314 | 0 | 209008 | 219322 |
| | Чистая балансовая позиция | 297192 | 0 | -209008 | 88184 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

3.3. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, географическому признаку, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного контрагента/заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 2 225 | 0 | 0 | 0 | 2225 | 2 225 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 2 225 | 0 | 0 | 0 | 2 225 | 2 225 |
| 2 | Требования по получению % доходов, всего | 140 | 0 | 0 | 0 | 140 | 140 |
| 2.1 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 140 | 0 | 0 | 0 | 140 | 140 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги | 34 | 0 | 0 | 0 | 34 | 34 |
| 4 | Прочие активы | 116 | 0 | 0 | 0 | 116 | 116 |
| | Итого | 2 515 | 0 | 0 | 0 | 2 515 | 2 515 |

* Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 100 % на 01.04.2018 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-----|--|------------------------|--------------------|----|-----|----|-------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|-------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 210 881 | 208 169 | 0 | 250 | 0 | 2 462 | 2 375 | 2 587 | 2 587 | 2 587 | 0 | 125 | 0 | 2 462 |
| 1.1 | кредитных организаций | 208 169 | 208169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | юридических лиц | 487 | 0 | 0 | 250 | 0 | 237 | 150 | 362 | 362 | 362 | 0 | 125 | 0 | 237 |
| 1.3 | физических лиц | 2 225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 225 | 2 225 | 2225 | 2225 | 2225 | 0 | 0 | 0 | 2225 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | 140 | x | x | 140 | 0 | 0 | 0 | 140 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | физических лиц | 140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | 140 | x | x | 140 | 0 | 0 | 0 | 140 |
| 3 | Справочно: | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | Ссуды, предоставленные акционером | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционером) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Реструктурированные ссуды в общем объеме ссуд на 01.04.2018 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2018 г.

в тыс. руб.

| | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------|-------|
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 4 695 | 4 695 |
| Гарантии и поручительства | 4 695 | 4 695 |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам | 4 695 | 4 695 |

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера, по состоянию на 01.04.2018 г. отсутствуют.

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах по брокерским операциям и др.) на отчетную дату представлены в п. 1.2 Пояснительной информации и в таблице ниже.

| Наименование статьи | Данные на 01.04.2018 Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз.подходу | Данные на 01.04.2018. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на 01.04.2018 Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска | Данные на 01.01.2018 Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз.подходу | Данные на 01.01.2018. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на 01.01.2018 Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска |
|--|---|---|---|---|---|---|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | 310279 | 307639 | 300300 | 315022 | 312344 | 302866 |
| активы с коэффициентом риска 0% | 7301 | 7301 | | 9440 | 9440 | 0 |
| активы с коэффициентом риска 20% | 47 | 47 | 9 | 48 | 48 | 10 |
| активы с коэффициентом риска 50% | | | | | | |
| активы с коэффициентом риска 100% | 302931 | 300291 | 300291 | 305534 | 302856 | 302856 |
| Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | | | | | |
| Активы с иными коэффициентами риска: | | | | | | |
| с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе: | | | | | | |
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | |
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | |
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | |
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | |
| требования участников клиринга | | | | | | |
| с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 87 | | | 87 | | |
| с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 150 процентов | 87 | | | 87 | | |
| с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | |
| по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | |
| с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | |
| с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | |
| по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | |
| по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | |
| по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | |
| по финансовым инструментам без риска | | | | | | |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | | | | |

3.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и прочим расчетам, производимым денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Данный риск управляется и контролируется на ежедневной основе, на основании «Положения о ликвидности» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за риском ликвидности осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем предоставления данных подразделению, ответственному за управление и расчет ликвидности. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе, производится анализ мгновенной и текущей ликвидности, определение избытка/недостатка ресурсов с использованием системы динамического анализа денежных потоков, анализа структуры активов и пассивов по срокам погашения, анализа валютных позиций.

Сведения об избытке/дефиците ликвидности по состоянию на 01.04.2018 года на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

| | | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопределенным сроком | Итого |
|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-------|
| 1 | Денежные средства | 3 644 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 644 |

| | | | | | | | |
|------|---|---------|-----|-----|-------|--------|----------------|
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 921 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 921 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 156 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 70 732 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 732 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 1108 | 1 108 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 90141 | 90 141 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 137 437 | 181 | 324 | 0 | 18 | 137 960 |
| 13 | Итого активов | 215 734 | 181 | 324 | 0 | 91 267 | 307 506 |
| | Обязательства | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 302 | 0 | 0 | 75353 | 131709 | 210 364 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 523 | 0 | 0 | 0 | 0 | 523 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 6891 | 6 891 |
| 21 | Прочие обязательства | 1568 | 499 | 0 | 0 | 0 | 2067 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Итого обязательств | 4 870 | 499 | 0 | 75 353 | 138 600 | 219 322 |
| | Чистый разрыв ликвидности | 210 864 | -318 | 324 | -75 353 | -47 333 | 88 184 |
| | Совокупный разрыв ликвидности | 210 864 | 210 546 | 210 870 | 135 517 | 88 184 | X |

3.5. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется на основании «Положения о порядке расчета размера рыночного риска» и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение задачи получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска на ежедневной основе, а также выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

По состоянию на 01.04.2018 года рыночный риск составил 11 415 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 рыночный риск составил 12 899 тыс. рублей). По состоянию на 01.04.2018 года единственной составляющей рыночного риска является валютный риск в размере 913,2 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2018 года портфель по ценным бумагам составил 34 тыс. руб.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление и оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с «Методикой управления процентным риском» по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице ниже по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| На 1 апреля 2018 года <i>тыс. руб.</i> | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|---|-------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 70682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70682 |
| Ссудная задолженность | 0 | | | 0 | 2225 | 2225 |
| Итого процентных активов | 70682 | 0 | 0 | 0 | 2225 | 72907 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 523 | 0 | 0 | 75 352 | 131 710 | 207585 |
| Итого процентных обязательств | 523 | 0 | 0 | 75352 | 131710 | 207 585 |
| Процентный разрыв | 70159 | 0 | 0 | -75352 | -129485 | -134 678 |

Валютный риск

Управление валютным риском заключается в соблюдении Банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций на основе «Положение об оценке и порядке контроля валютного риска». Банк осуществляет оценку и управление валютным риском ежедневно через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

| | | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|---|---|----------|----------------------|--------|---------------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 867 | 2 650 | 127 | 3 644 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 921 | 0 | 0 | 3 921 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 50 | 58 982 | 11700 | 70 732 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----------------------|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 1108 | 0 | 0 | 1 108 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 90 141 | 0 | 0 | 90 141 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 523 | 137 437 | 0 | 137 960 |
| 13 | Итого активов | 96 610 | 199 069 | 11 827 | 307 506 |
| Обязательства | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 885 | 197 777 | 1702 | 210 364 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 505 | 17 | 1 | 523 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 6 891 | 0 | 0 | 6891 |
| 21 | Прочие обязательства | 2067 | 0 | 0 | 2067 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Итого обязательств | 19 843 | 197 777 | 1 702 | 219 322 |
| | Чистая балансовая позиция | 76 767 | 1 292 | 10 125 | 88 184 |

3.6. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Расчет производится за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.04.2018 г. - 469 тыс. руб.

В таблице представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

| | | тыс.руб. | | |
|-------|---|------------|------------|------------|
| | Наименование статьи | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| 1. | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 0 | 355 | 449 |
| 2. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 412 | 113 | 23 |
| 3. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6 280 | 0 | 0 |
| 4. | Комиссионные доходы | 364 | 313 | 218 |
| 5. | Комиссионные расходы | 28 | 21 | 16 |
| 6. | Прочие операционные доходы | 710 | 112 | 105 |
| Итого | | 7738 | 872 | 779 |

В таблице представлен расчет операционного риска

| | | тыс.руб. | |
|--|----------------------|----------------------|--|
| Наименование показателя | Данные на 01.04.2018 | Данные на 01.01.2018 | |
| Операционный риск, всего, в том числе: | 469 | 1 292 | |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 3 130 | 8 616 | |
| чистые процентные доходы | 268 | 2 515 | |
| чистые непроцентные доходы | 2 862 | 6 101 | |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 | |

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен в п. 1.1 Пояснительной информации.

3.7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций в отношении операций с контрагентами – нерезидентами раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами».

тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.04.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
| 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: | 209 008 | 210 083 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 209 004 | 210 079 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 4 | 4 |

3.8. Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Соблюдение лимитов по риску концентрации:

| Нормативы концентрации | Лимиты по риску | Сигнальные значения лимитов | Фактическое максимальное значение |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | 25% | 24,5% | 24,4 % |

| | | | |
|---|------|-------|--------|
| Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков | 800% | 750% | 70,5 % |
| Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам | 50% | 49% | 0 % |
| Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) | 20% | 19,5% | 0 % |

В отчетном периоде соблюдались все установленные лимиты риска концентрации, нарушения сигнальных значений риска концентрации не зафиксировано.

3.9. Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 296784 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Тыс.руб.

| | | | | | |
|---|--|---|---|--------|---|
| | кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 70795 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 90021 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 135968 | 0 |

Председатель Правления
ВРИО Главного бухгалтера



Снежкина И.С.
Савенкова Я.А.