

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В БАНКЕ «ЙОШКАР-ОЛА» (ПАО)
на 1 июля 2018 года**

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
424006, Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г
тел.: (8362) 42-99-08**

| | |
|--|----|
| Оглавление | |
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка | 3 |
| 3. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств | 3 |
| 4. Информация о системе управления рисками | 8 |
| 5. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков | 13 |
| 6. Сведения об обременённых и необременённых активах | 15 |
| 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 16 |
| 8. Кредитный риск | 17 |
| 9. Кредитный риск контрагента | 32 |
| 10. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка | 43 |
| 11. Рыночный риск | 43 |
| 12. Информация о величине операционного риска | 46 |
| 13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 48 |
| 14. Информация о величине риска ликвидности | 51 |
| 15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 55 |
| 16. Информация о системе оплаты труда | 60 |

1. Общие положения

Настоящий отчет раскрывается и составляется в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06.12.2017 №4638-У и Указанием Банка России «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 07.08.2017 №4482-У.

Информация о рисках Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее по тексту – Банк), представленная в данном отчете, раскрывается на индивидуальной основе.

Данные, имеющие денежное выражение, приведены в российских рублях с округлением до целого числа.

Аудит данной информации о рисках не производится.

Информация о Банке, характере её деятельности, целях, политике и процедурах управления принятыми рисками и капиталом, описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей деятельности и достижения поставленных целей раскрыта в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2018г., размещенной на сайте Банка <http://www.olabank.ru/about/reports/published/>.

2. Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка по форме разделов 1 и 5 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) по адресу: <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность

3. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств на 01.07.2018

Таблица 1.1.
тыс. руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 82 910 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 82 910 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 82 910 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|-----------|--|--------|--------|
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 0 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 2 032 220 | 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 | 34 474 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 93 233 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 329 | 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 | 1 329 |
| 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 | 1 469 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую | X | 0 | X | X | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| | репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | | | | | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2 010 886 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--------------|--|--|
| | | | | организаций» | | |
|--|--|--|--|--------------|--|--|

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств на 01.01.2018

тыс. руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 82 910 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 82 910 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 82 910 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 0 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 2 115 610 | 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 | 33 481 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 95 030 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 067 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 8 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|---|---------------|-----------|--|---------------|-------|
| | (строка 5.1 настоящей таблицы) | | | (строка 5.1 настоящей таблицы) | | |
| 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 | 1 067 |
| 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 | 1 220 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые | 3, 5, 6, 7 | 2 090 017 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |

4. Информация о системе управления рисками

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

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности, в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, в укреплении финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Программы (стратегии) развития Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками и капиталом;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением требований системы управления рисками и капиталом;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

В целом подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ. В качестве значимых рисков Банка выделяются следующие риски: кредитный риск и риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск по инструментам банковского портфеля, операционный риск, стратегический риск.

Информация о значимых видах рисков размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в составе раздела О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

Совет директоров, Президент, Правление, Финансовый комитет, подразделения Банка несут ответственность за управлением рисками и капиталом Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

2. Интеграция системы управления рисками и капиталом в финансово – хозяйственную деятельность Банка.

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

Совет директоров, Правление, Президент и Финансовый комитет Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми в ходе банковской деятельности операциями и с планируемыми новыми операциями, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков.

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

5. Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков, склонность к риску Банка.

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

7. Непрерывность.

Процедуры управления рисками и капиталом проводятся на регулярной основе, обеспечивая Совет директоров, Правление, Президента и Финансовый комитет Банка актуальной информацией о банковских рисках и управления ими.

8. Централизованный подход.

В Банке применяется централизованный подход к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Органы управления Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Банка в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам). Подразделения Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий.

9. Совершенствование деятельности.

Управление рисками и капиталом Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию проводимых банковских операций. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в нормативных актах Банка России и законодательстве РФ.

4.2. Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля. Обязанность контроля за полнотой и эффективностью функционирования системы управления рисками в Банке возложена на Совет директоров, Президента и Правление Банка, службу управления рисками, службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля.

4.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

В рамках процедуры идентификации рисков выделяются риски, которые являются существенными (значимыми) для Банка.

Существенными (значимыми) признаются риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В целях идентификации существенных рисков Банк определил для себя следующий перечень потенциально возможных рисков:

Финансовые виды рисков – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности Банка, которые непосредственно связаны с совершением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск.

Нефинансовые риски – риски не связанные непосредственно с осуществлением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают: правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Основными источниками возникновения рисков являются: внешние или рыночные источники и внутренние или специфические источники.

Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Среди внешних источников риска для Банка к наиболее существенным можно отнести: конкуренция, технология, состояние экономики.

Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как: кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

Для организации комплексного управления финансовыми рисками должны быть детально изучены все потоки информации и определены центры ответственности, объемы и направления информации, исполнители и подразделения.

4.4. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В системе управления рисками и капиталом в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление безопасности и защиты информации, операционное управление, управление по кассовой работе, управление автоматизации, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление инкассации, общий отдел, отдел платежных систем, отдел валютных операций, дополнительные офисы Банка.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка; утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контролирует результаты выполнения ВПОДК, результаты стресс- тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) текущий уровень всех банковских рисков, выполнение обязательных нормативов, размер капитала и результаты оценки достаточности капитала Банка, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями и др. вопросы.

Правление Банка - определяет процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контролирует результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков и достаточности капитала; в случае превышения допустимого уровня рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на его снижение до допустимых значений и др. вопросы.

Финансовый комитет Банка - управляет текущим кредитным риском и риском концентрации: контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

Служба управления рисками – организует процесс по идентификации, выявлению, оценке, агрегированию наиболее значимых рисков; оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, формирует отчетность ВПОДК по Банку; разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в целом по Банку, в случае превышения допустимого уровня рисков – оперативное информирование (не позднее следующего рабочего дня) об этом Правления, Президента и Финансового комитета Банка и др. вопросы.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, проверяет деятельность Службы управления рисками; информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала; вносит предложения по совершенствованию процедур управления банковскими рисками на Правление Банка.

Служба внутреннего контроля - проводит проверку соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками и достаточностью капитала законодательству РФ и нормативным документам Банка России; информирует Совет директоров и Правление Банка о результатах проведенных проверок с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего контроля».

Подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками и капиталом - несут ответственность за составление и предоставление информации по мониторингу банковских рисков; взаимодействуют со Службой управления рисками в рамках контроля соответствия уровней принимаемых рисков установленным лимитам; формируют предложения к методологии и процессам управления банковскими рисками

4.5. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В отношении каждого из существенных (значимых) рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими положениями, утвержденными в Банке.

4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. В Банке организован процесс сбора, проверки и консолидации данных для проведения процедур оценки банковских рисков и расчета требований к капиталу для их покрытия.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Состав отчетности по рискам: информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении №2 к Письму Банка России от 29 июня 2011 г. №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; о результатах стресс-тестирования; систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя: информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков; сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них; отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4212-У); о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков; отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчета 0409813, определенной Указанием Банка России №4212-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

5. 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 отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 915 749 | 896 442 | 73 260 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 915 749 | 896 442 | 73 260 |
| 3 | при применении ПБР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 6 564 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 6 564 | 0 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 40 011 | 40 011 | 3 201 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 40 011 | 40 011 | 3 201 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|---|---------|---------|--------|
| | при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 955 760 | 943 017 | 76 461 |

Расчёт операционного риска произведён в соответствии с Положениями Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска». Основное влияние на изменение значения операционного риска оказали показатели чистых доходов, расходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

В течение всего отчетного периода (I полугодие 2018 года) Банк выполнял требования к капиталу, определенными нормативными актами Банка России.

| Наименование статьи | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Собственный капитал Банка, тыс. рублей | 310 586 | 310 881 |
| Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов) | 4,5 | 4,5 |
| Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов) | 18,8 | 19,2 |
| Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов) | 6,0 | 6,0 |
| Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов) | 18,8 | 19,2 |
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 8,0 | 8,0 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 20,5 | 20,9 |

6. Сведения об обременённых и необременённых активах

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 388 047 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 22 157 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 811 080 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 289 741 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---------|---|
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 50 736 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 154 150 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 60 182 | 0 |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 561 625 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 22 571 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 999 057 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 293 536 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 49 474 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 153 987 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 43 000 | 0 |

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице не было.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана, как среднеарифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала в соответствии с формой 0409806.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк не осуществляет операции с юридическими лицами-нерезидентами. Операции по физическим лицам-нерезидентам связаны с депозитами, размещаемыми в Банке (на отчетную дату все депозиты размещены в Банке сроком до востребования).

Таблица 3.4.
тыс. рублей

| Наименование показателя | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |

| | | |
|--|----|-----|
| Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 84 | 154 |
| банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| физических лиц - нерезидентов | 84 | 154 |

8. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом договорных финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка (но не реже одного раза в квартал). В соответствии с

нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 25%;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Расчетные значения следующие:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ), который определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам. На 01.07.2018 данный показатель составил 52,3%. (на 01.01.2018 данный показатель составил 66,1%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.07.2018 данный норматив составил 68,9% (на 01.01.2018 - 44,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.07.2018 данный норматив составил 128,4% (на 01.01.2018 - 136,0%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.07.2018 данный норматив составил 36,0% (на 01.01.2018 - 61,8%).

Показатель структуры привлеченных средств, который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств. На 01.07.2018 данный показатель составил 31,8% (на 01.01.2018 данный показатель составил 31,7%).

Показатель зависимости от межбанковского рынка, который определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. На 01.07.2018 данный показатель составил -15,8% (на 01.01.2018 данный показатель составил -11,2%).

Показатель риска собственных вексельных обязательств, который определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу). На 01.07.2018 данный показатель составил 0,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель небанковских ссуд, который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций. На 01.07.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель усреднения обязательных резервов, который характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». На 01.07.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов).

Показатель обязательных резервов характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязательных резервных требований. На 01.07.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, который определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. На 01.07.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. На 01.07.2018 отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами (на 01.01.2018 – отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых

финансовых инструментов, основанную на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения.

В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно – материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

По состоянию на 01.07.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 278 172 тыс. рублей, имущество, ценные бумаги на общую балансовую стоимость 1 340 212 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 839 336 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 104 638 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 1 325 300 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 825 416 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

Более подробно информация о кредитном риске и концентрации кредитного риска представлена в составе внутренней отчетности на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2018

Таблица 4.1.
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | 252 169 | 0 | 1 467 716 | 0 | 280 927 | 1 438 958 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 182 083 | 0 | 4 677 | 177 406 |
| 4 | Итого | 252 169 | 0 | 1 649 799 | 0 | 285 604 | 1 616 364 |

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2018

Таблица 4.1.
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | 242 168 | 0 | 1 404 215 | 0 | 273 235 | 1 373 148 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 263 527 | 0 | 10 046 | 253 481 |
| 4 | Итого | 242 168 | 0 | 1 66 742 | 0 | 283 281 | 1 626 629 |

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» на 01.07.2018

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России №283-П | в соответствии с Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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» на 01.01.2018

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России №283-П | в соответствии с Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на 01.07.2018

Таблица 4.1.2

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 226 832 | 8,60 | 19 515 | 2,90 | 6 666 | 5,70 | 12 849 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--------|-------|-------|------|-------|-------|-------|
| | погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего в том числе: | 54 493 | 16,70 | 9 092 | 2,40 | 1 332 | 14,30 | 7 760 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера пред контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на 01.01.2018

Таблица 4.1.2

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о | 10 000 | 50,00 | 5 000 | 12,00 | 1 200 | 38,00 | 3 800 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|
| | возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | 10 000 | 50,00 | 5 000 | 12,00 | 1 200 | 38,00 | 3 800 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 247 963 | 19,60 | 48 662 | 2,80 | 6 937 | 16,80 | 41 725 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 137 447 | 46,30 | 63 640 | 1,10 | 1 547 | 45,20 | 62 093 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего в том числе: | 8 000 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 8 000 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера пред контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 10 000 | 19,90 | 1 991 | 4,80 | 836 | 15,00 | 1 513 |

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018

Таблица 4.2
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|--|---------|
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 242 168 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 10 001 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 252 169 |

Существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

Таблица 4.3
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 502 453 | 936 505 | 936 505 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 502 453 | 936 505 | 936 505 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018

Таблица 4.3
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 551 654 | 821 494 | 821 494 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 551 654 | 821 494 | 821 494 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018

Таблица 4.4

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 577 321 | 11 800 | 0 | 0 | 118 928 | 14,2 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 223 802 | 0 | 0 | 0 | 37 742 | 4,5 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|---|---|---------|-------|
| | брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | |
| 6 | Юридические лица | 164 229 | 96 076 | 0 | 0 | 164 229 | 19,6 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 2 008 | 0 | 0 | 0 | 2 008 | 0,2 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 414 572 | 57 671 | 0 | 0 | 414 572 | 49,6 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 35 600 | 10 992 | 0 | 0 | 53 400 | 6,4 |
| 13 | Прочие | 44 148 | 867 | 0 | 0 | 45 015 | 5,5 |
| 14 | Всего | 1 461 680 | 177 406 | 0 | 0 | 835 894 | 100,0 |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2018

Таблица 4.4

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 551 608 | 0 | 0 | 0 | 116 941 | 12,7 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|---|---|---------|-------|
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 239 044 | 0 | 0 | 0 | 34 831 | 3,8 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 264 279 | 158 133 | 0 | 0 | 264 279 | 28,8 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 2 355 | 0 | 0 | 0 | 2 355 | 0,3 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 418 690 | 95 348 | 0 | 0 | 418 690 | 45,6 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 24 807 | 0 | 0 | 0 | 37 210 | 4,1 |
| 13 | Прочие | 43 589 | 0 | 0 | 0 | 43 589 | 4,7 |
| 14 | Всего | 1 544 372 | 253 481 | 0 | 0 | 917 895 | 100,0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---------|---|---|---|---|---------|---|-------|---|--------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| | обеспеченные коммерческой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 600 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 600 | 0 | 6 724 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 148 |
| 14 | Всего | 0 | 801 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 616 409 | 0 | 6 724 | 0 | 35 600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 461 680 |

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2018

Таблица 4.5
тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
|-------|---|--|---------|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|--------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0 % | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250 % | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 551 608 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 551 608 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 239 044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 239 044 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---------|---|---|---|---|---------|---|-------|---|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 264 279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 264 279 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 355 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 355 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 418 690 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 418 690 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 807 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 373 | 0 | 6 216 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 589 |
| 14 | Всего | 0 | 790 652 | 0 | 0 | 0 | 0 | 722 697 | 0 | 6 216 | 0 | 24 807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 544 372 |

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №483-П.

9. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевыми сделками типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Таблица 5.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 0 | 0 | X | 1.4 | 0 | 0 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | - | - | - | - |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|-------|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 0 |
|---|-------|---|---|---|---|---|---|

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2018

Таблица 5.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 0 | 0 | X | 1.4 | 0 | 0 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | - | - | - | - |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 0 |

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018

Таблица 5.2
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---------------------|---|--|
| | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | 0 |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | 0 |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 0 | 0 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 |

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2018

Таблица 5.2
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | 0 |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | 0 |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 0 | 0 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Таблица 5.3
тыс. руб.

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

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2018

Таблица 5.3
тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | | |
|-------|---|---|-----|-----|------|------|------|--------|-------|---|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2018

Таблица 5.4

| Номер | Наименование класса кредитных требований | Шкала вероятности дефолта, процент | Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска | Средневзвешенное значение вероятности дефолта | Количество контрагентов | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования | Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент |
|-------|--|------------------------------------|---|---|-------------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 2 | Класс X | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | | 0.00 до < 0.15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | | 0.15 до < 0.25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | | 0.25 до < 0.50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | 0.50 до < 0.75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | 0.75 до < 2.50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | | 2.50 до < 10.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | | 10.00 до < 100.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | | 100.00 (дефолт) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | | Под итог по классу X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Итого (по всем классам): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.01.2018

Таблица 5.4

| Номер | Наименование класса кредитных требований | Шкала вероятности дефолта, процент | Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска | Средневзвешенное значение вероятности дефолта | Количество контрагентов | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования | Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент |
|-------|--|------------------------------------|---|---|-------------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 2 | Класс X | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | | 0.00 до < 0.15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | | 0.15 до < 0.25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | | 0.25 до < 0.50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | 0.50 до < 0.75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | 0.75 до < 2.50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | | 2.50 до < 10.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | | 10.00 до < 100.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | | 100.00 (дефолт) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | | Под итог по классу X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Итого (по всем классам): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Таблица 5.5
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--------------------|---|---|---|---|---|---|
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2018

Таблица 5.5
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018

Таблица 5.6
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
|-------|---|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | | |
| 2 | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | 0 | 0 |
| 3 | Кредитные дефолтные свопы на индексы | 0 | 0 |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 4 | Свопы на совокупный доход | 0 | 0 |
| 5 | Кредитные опционы | 0 | 0 |
| 6 | Прочие кредитные ПФИ | 0 | 0 |
| 7 | Итого номинальная стоимость ПФИ | 0 | 0 |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | 0 | 0 |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | 0 | 0 |

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2018

Таблица 5.6
тыс. руб.

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

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2018

Таблица 5.7
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | 0 |
| 2 | Стоимость кредитного требования | 0 |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | 0 |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | 0 |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на | 0 |

| | | |
|---|--|---|
| | внутренних моделях) | |
| 6 | Приобретения и продажа | 0 |
| 7 | Изменения валютных курсов | 0 |
| 8 | Прочее | 0 |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | 0 |

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.01.2018

Таблица 5.7
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | 0 |
| 2 | Стоимость кредитного требования | 0 |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | 0 |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | 0 |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) | 0 |
| 6 | Приобретения и продажа | 0 |
| 7 | Изменения валютных курсов | 0 |
| 8 | Прочее | 0 |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | 0 |

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018

Таблица 5.8
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, | 0 | 0 |

| | | | |
|----|---|---|---|
| | в том числе: | | |
| 03 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 9 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2018

Таблица 5.8
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 03 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 9 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

10. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в т.ч. связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, обеспеченные ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

11. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

В системе управления и контроля рыночным, валютным и процентным рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, подразделения Банка, участвующие в проведении операций, которым сопутствуют данные риски: управление активно-пассивных операций, управление по кассовой работе, отдел валютных операций, отдел платежных систем.

Ответственность за организацию системы управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке несет Совет директоров.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Функции подразделений Банка, участвующих в проведении операций, которым сопутствуют рыночный, валютный и процентный риски:

Управление активно-пассивных операций и отдел платежных систем: в процессе проведения активных операций, которым сопутствует рыночный, процентный риски контролирует текущий уровень доходности операции, в соответствии с текущей рыночной стоимостью актива, определяет размер резервов по этим операциям в соответствии с нормативными актами Банка России и Кредитной политикой Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). В случае снижения доходности ниже запланированного уровня и (или) создания резервов по операциям несущим рыночный риск, в течение одного рабочего дня информирует об этом Финансовый комитет и разрабатывает мероприятия по снижению уровня рыночного риска; при решении Финансового комитета о проведении операций на данных рынках,

информирует о текущем состоянии процентных ставок; на постоянной основе проводит мониторинг текущей конъюнктуры (сложившегося уровня процентных ставок) на кредитном рынке, на вексельном рынке и других рынках, доходность операций на которых формируется за счет начисления процентного дохода; при превышении допустимого уровня рыночного риска, по решению Финансового комитета, утвержденного Правлением Банка, проводит мероприятия по снижению уровня рыночного риска до допустимых значений; в случае резкого изменения конъюнктуры (сложившегося уровня процентных ставок) на кредитном рынке, на вексельном рынке и других рынках, операции на которых связаны с процентным риском, незамедлительно (в течение одного рабочего дня) информирует об этом Финансовый комитет.

Управление по кассовой работе и отдел платежных систем: с периодичностью, определяемой Финансовым комитетом (но не реже одного раза в квартал), проводит мониторинг на рынках привлечения ресурсов, плата по которым начисляется в виде процентного расхода (депозиты физических и юридических лиц, аналогичные виды привлечения). Результаты мониторинга по вкладам населения в Республике Марий Эл доводятся до Финансового комитета в виде справки произвольного вида; в случае резкого изменения конъюнктуры (сложившегося уровня процентных ставок) на рынках привлечения ресурсов незамедлительно (в течение одного рабочего дня) информирует об этом Финансовый комитет.

Отдел валютных операций: осуществляет ежедневный контроль текущего уровня валютного риска; составляет отчетность, отражающая текущую величину валютного риска (открытые валютные позиции), по форме и в сроки, установленные Банком России; определяет направление валютных позиций (короткие или длинные) в зависимости от текущей динамики и прогноза изменений курсов валют по отношению к российскому рублю; в случае угрозы превышения допустимого уровня валютного риска проводит мероприятия по снижению его уровня (уменьшение размера валютных позиций, изменение направленности валютных позиций); при угрозе превышения (или превышении) допустимого уровня валютного риска, в течение одного рабочего дня информирует об этом Финансовый комитет Банка и разрабатывает мероприятия по снижению уровня валютного риска до допустимых значений.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Более подробно информация о рыночном и валютном рисках представлена в составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в составе разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018

Таблица 7.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |

| | | |
|----------|-------------------|---|
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2018

Таблица 7.1
тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 6 564 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 6 564 |

11.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

В качестве показателей уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 2%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.07.2018 и 01.01.2018:

| Наименование валюты | 01.07.2018 | | | 01.01.2018 | | |
|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубль РФ | 2 274 726 | 2 035 801 | 238 925 | 2 426 819 | 2 183 794 | 243 025 |
| Доллар США | 7 933 | 4 267 | 3 666 | 8 511 | 5 523 | 2 988 |
| ЕВРО | 4 752 | 2 429 | 2 323 | 5 991 | 2 384 | 3 607 |
| Итого | 2 287 411 | 2 042 497 | 244 914 | 2 441 321 | 2 191 701 | 249 620 |

тыс. рублей

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

В расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 10%, исходя из среднего значения курсов валют за 2017-2018 годы.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.07.2018 и 01.01.2018 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

| Наименование показателя | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|-------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения) | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения) | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 294 | 294 | 239 | 239 |
| Ослабление доллара США на 10% | (294) | (294) | (239) | (239) |
| Укрепление ЕВРО на 10% | 186 | 186 | 289 | 289 |
| Ослабление ЕВРО на 10% | (186) | (186) | (289) | (289) |

тыс. рублей

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

12. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных

операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система минимизации и контроля.

В системе управления и контроля операционным риском в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление безопасностью и защиты информации, операционное управление, управление по кассовой работе, управление автоматизации, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление инкассации, общий отдел, отдел платежных систем, отдел валютных операций, дополнительные офисы Банка.

Ответственность за организацию системы управления операционным риском в Банке несет Совет директоров.

Служба управления рисками, управление безопасностью и защиты информации, руководители операционного управления, управления по кассовой работе, управления автоматизации, управления бухгалтерского учета и отчетности, управления инкассации, общего отдела, отдела платежных систем, отдела валютных операций, дополнительных офисов Банка несут ответственность за текущий мониторинг операционного риска, контроль его соответствия установленным лимитам, за предоставление отчетности, определенной настоящим разделом, Правлению и Совету директоров Банка, с периодичностью, определенной настоящим Положением.

Отчет об уровне операционного риска в Банке составляется по форме, представленной в Приложении №1 к внутреннему документу об управлении операционным риском. Отчет хранится в службе управления рисками, согласно номенклатуре дел. Отчет об уровне операционного риска предоставляется Правлению Банка не реже одного раза в месяц по форме Приложения № 1 к настоящему Положению, Совету директоров Банка - не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе не реже одного раза в месяц подразделениями Банка в соответствии с внутренними документами. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки операционного риска, процедур управления операционным риском и полноты применения требований внутренних документов. По итогам плановых и внеплановых проверок, проводимых с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», служба внутреннего аудита предоставляет на Правление и Совет директоров Банка отчет, содержащий следующую информацию: сведения о соответствии (несоответствии) применяемых правил и процедур управления операционным риском, установленным внутренними документами Банка; заключение о соответствии (несоответствии) применяемых правил, процедур, методик измерения уровня операционного риска целям и задачам управления операционным риском в Банке.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем фактически понесенных Банком убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 10% от ОР (значение ОР рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П) и составило на 01.01.2018: 4 001 тыс. рублей, на 01.07.2018: 4 001 тыс. рублей.

Основные мероприятия, направленные на минимизацию уровня операционного риска в случае превышения установленных лимитов используются: разработка процедур совершения операций (сделок), порядка распределения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; совершенствование внутренних порядков и процедур совершения банковских операций; разграничение доступа к информации; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; настройка автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей; проведение анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка; страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка); личное страхование (страхование служащих от несчастных случаев и причинения вреда здоровью); другие мероприятия.

Более подробно информация об операционном риске представлена в составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в составе разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск).

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гээп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России №15-1-3-6/3995.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между

процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

В системе управления и контроля рыночным, валютным и процентным рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, подразделения Банка, участвующие в проведении операций, которым сопутствуют данные риски: управление активно-пассивных операций, управление по кассовой работе, отдел валютных операций, отдел платежных систем.

Ответственность за организацию системы управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке несет Совет директоров.

Служба управления рисками перед проведением активных операций, которым сопутствует рыночный риск (возможность изменения уровня доходности в период проведения операции в связи с движением рыночных цен) проводит ретроспективный анализ доходности аналогичного рыночного актива, глубиной, определяемой решением Финансового комитета. По результатам проведенного анализа определяется плановый уровень доходности, который фиксируется Финансовым комитетом при принятии решения о проведении данной активной операции.

Служба управления рисками проводит сводный мониторинг процентных доходов и расходов в рамках ежемесячного мониторинга результатов деятельности Банка, в случае несоответствия сложившихся уровня процентных доходов и расходов текущей конъюнктуре соответствующих рынков и недостаточной процентной прибыли Банка информирует об этом Финансовый комитет.

Служба управления рисками несет ответственность за текущий мониторинг рыночного, валютного и процентного рисков, контроль его соответствия установленным лимитам, за предоставление отчетности, определенной настоящим разделом, Финансовому комитету, Правлению и Совету директоров Банка, с периодичностью, определенной внутренними документами.

Отчет об уровне процентного (в том числе и валютного) риска в Банке составляется по форме, представленной в приложении №2 внутренних документов, регулирующих процентный, рыночный, валютный риски. Отчет об уровне процентного риска предоставляется Финансовому комитету, Правлению Банка не реже одного раза в месяц по форме Приложения №2, Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рыночного, валютного и процентного рисков, процедур управления рыночным, валютным и процентным рисками и полноты применения требований внутренних документов. По итогам плановых и внеплановых проверок, проводимых с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», служба внутреннего аудита предоставляет на Правление и Совет директоров Банка отчет, содержащий следующую информацию: сведения о соответствии (несоответствии) применяемых правил и процедур управления рыночным, валютным и процентным рисками, установленным внутренними документами Банка; заключение о соответствии (несоответствии) применяемых правил, процедур, методик измерения уровня перечисленных выше видов рисков целям и задачам управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке.

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении

определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей рыночного, валютного и процентного рисков;
- информационная система;
- система минимизации и контроля.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гЭП-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/3995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гЭПу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1.

Более подробно информация о процентном риске представлена в составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в составе разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, чувствительных к изменению процентной ставки, согласно внутренней методике в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| Наименование показателя | тыс. рублей | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет. |
| На 01.07.2018 | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 630 129 | 153 141 | 361 505 | 544 403 | 127 911 | 14 933 |
| Итого финансовых обязательств | 163 646 | 290 210 | 342 117 | 550 095 | 85 241 | 0 |
| ГЭП | 466 483 | (137 069) | 19 388 | (5 692) | 42 670 | 14 933 |
| Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед. | не нормируется | | | 1,3 | не нормируется | |
| На 01.01.2018 | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 727 185 | 135 912 | 170 475 | 613 893 | 229 526 | 19 063 |
| Итого финансовых обязательств | 171 438 | 297 653 | 327 148 | 616 759 | 87 468 | 0 |
| ГЭП | 555 747 | (161 741) | (156 673) | (2 866) | 142 058 | 19 063 |
| Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед. | не нормируется | | | 1,1 | не нормируется | |

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам. Банк не имел финансовых активов и пассивов в рублях в виде выданных кредитов по активам, и привлеченных срочных депозитов по пассивам с плавающей процентной ставкой, равной ключевой ставке на отчетную дату и в течение отчетного периода.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) по финансовым инструментам Банка на основе внутренних отчетов на отчетную дату, которые были проанализированы руководством Банка.

14. Информация о величине риска ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В системе управления и контроля риском ликвидности в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление Банка, Финансовый комитет, экономическое управление, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля.

Ответственность за организацию системы управления ликвидностью в Банке несет Совет директоров.

Правила и процедуры управления риском ликвидности включают формирование на ежедневной основе периодической отчетности о текущем финансовом состоянии Банка, включая управленческий отчет о состоянии ликвидности (отчет о движении денежных потоков (Приложение №1 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности); Правила и процедуры управления риском ликвидности содержат: полномочия и ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности, которые определены разделом 2 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности; перечень экономических показателей и их расчет во временном интервале, влияющих на уровень ликвидности, определенных в разделе 5 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности; методы измерения уровня риска ликвидности, определенные разделами 5 и 6 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности; отчеты, определенные разделом 7 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности; расчет количественных параметров, определяющих допустимые уровни риска ликвидности, определенных разделом 3 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности.

В случае снижения показателей ликвидности ниже допустимых значений, Финансовый комитет, экономическое управление, служба управления рисками разрабатывают план действий по исправлению ситуации, который утверждается и контролируется Правлением, Президентом и Советом директоров Банка. План действий в кризисных ситуациях уточняется в зависимости от возникновения новых факторов, влияющих на ликвидность Банка, новых сценариев развития кризисных событий.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- поддержание риска ликвидности на заданном уровне;
- разработка способов оптимизации риска;
- определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах; минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

Отчет об уровне риска ликвидности и результаты стресс-тестирования риска ликвидности предоставляются Правлению Банка не реже одного раза в месяц по форме Приложения № 2 и приложения № 3 к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности, Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Мониторинг риска ликвидности в Банке проводится на постоянной основе не реже одного раза в месяц службой управления рисками, на основании составленной банковской отчетности.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки риска ликвидности, процедур управления риском ликвидности и полноты применения требований к внутренним документам, регулирующих риск ликвидности.

По итогам плановых и внеплановых проверок, проводимых с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», служба внутреннего аудита предоставляет на Правление и Совет директоров Банка отчет, содержащий следующую информацию: сведения о соответствии (несоответствии) применяемых правил и процедур управления риском ликвидности, установленным внутренними документами Банка; заключение о соответствии (несоответствии) применяемых правил, процедур, методик измерения уровня риска ликвидности целям и задачам управления риском ликвидности в Банке.

Более подробно информация о риске ликвидности представлена в составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам размещена на сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) <http://www.olabank.ru/about/reports/published/> в составе разделе О банке/ Отчёты/ Публикуемая отчётность.

Установленными лимитами, определяющими уровень риска ликвидности, являются: показатель общей краткосрочной ликвидности, установленный нормативным документом Банка России (Указание Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», далее – Указание Банка России №4336-У);

обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция Банка России №180-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4);

показатель структуры привлеченных средств, установленный Указанием Банка России №4336-У;

- показатель зависимости от межбанковского рынка, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель риска собственных вексельных обязательств, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель небанковских ссуд, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель усреднения обязательных резервов, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель обязательных резервов, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами, установленный Указанием Банка России №4336-У.

Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения уровня риска ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ), который определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам. На 01.07.2018 данный показатель составил 52,3%. (на 01.01.2018 данный показатель составил 66,1%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.07.2018 данный норматив составил 68,9% (на 01.01.2018 - 44,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.07.2018 данный норматив составил 128,4% (на 01.01.2018 - 136,0%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.07.2018 данный норматив составил 36,0% (на 01.01.2018 - 61,8%).

Показатель структуры привлеченных средств, который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств. На 01.07.2018 данный показатель составил 31,8% (на 01.01.2018 данный показатель составил 31,7%).

Показатель зависимости от межбанковского рынка, который определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. На 01.07.2018 данный показатель составил -15,8% (на 01.01.2018 данный показатель составил -11,2%).

Показатель риска собственных вексельных обязательств, который определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу). На 01.07.2018 данный показатель составил 0,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель небанковских ссуд, который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций. На 01.07.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель усреднения обязательных резервов, который характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». На 01.07.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов).

Показатель обязательных резервов характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязательных резервных требований. На 01.07.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, который определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. На 01.07.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. На 01.07.2018 отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами (на 01.01.2018 – отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами).

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам Банка России. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
- норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2018 и 01.01.2018:

| Наименование показателя | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | тыс. рублей |
|-------------------------|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------|
| | | | | | Итого |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства | 115 920 | - | - | - | 115 920 |

| | | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов) | 132 012 | - | - | - | 132 012 |
| Средства в банках | 21 928 | - | - | - | 21 928 |
| Чистая ссудная задолженность | 822 109 | 466 750 | 562 204 | 137 895 | 1 988 958 |
| Дебиторская задолженность | 12 869 | - | - | - | 12 869 |
| Итого финансовых активов | 1 104 838 | 466 750 | 562 204 | 137 895 | 2 271 687 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 50 | - | - | - | 50 |
| Средства клиентов | 765 374 | 632 327 | 550 095 | 84 374 | 2 032 170 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | 867 | 867 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 742 | - | - | - | 8 742 |
| Итого финансовых обязательств | 774 166 | 632 327 | 550 095 | 85 241 | 2 041 829 |
| Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2018 | 330 672 | (165 577) | 12 109 | 52 654 | 229 858 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2018 | 330 672 | 165 095 | 177 204 | 229 858 | |

| тыс. рублей | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-----------|
| Наименование показателя | До востребования и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства | 152 890 | 0 | 0 | 0 | 152 890 |
| Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов) | 176 374 | 0 | 0 | 0 | 176 374 |
| Средства в банках | 16 869 | 0 | 0 | 0 | 16 869 |
| Чистая ссудная задолженность (без учета средств без срока) | 940 956 | 279 180 | 579 277 | 272 691 | 2 072 104 |
| Дебиторская задолженность | 5 688 | 139 | 36 | 0 | 5 863 |
| Итого финансовых активов | 1 292 777 | 279 319 | 579 313 | 272 691 | 2 424 100 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 9 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| Средства клиентов | 786 573 | 624 801 | 616 759 | 87 468 | 2 115 601 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 74 258 | 0 | 0 | 0 | 74 258 |
| Итого финансовых обязательств | 860 840 | 624 801 | 616 759 | 87 468 | 2 189 868 |
| Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018 | 431 937 | (345 482) | (37 446) | 185 223 | 234 232 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018 | 431 937 | 86 455 | 49 009 | 234 232 | |

Неснижаемые остатки в расчетной кредитной организации в составе статьи «Средства в других банках» включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования».

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) не предоставляет в Банк России отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)).

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) не предоставляет в Банк России отчетность по форме 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | - | 2 409 163 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | - | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | - | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | - | 18 521 |
| 7 | Прочие поправки | - | 60 692 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | - | 2 366 992 |

Расчет показателя финансового рычага на 01.07.2018

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | - | 2 347 225 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | - | 3 133 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | - | 2 344 092 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | - | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | - | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | - | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | - | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | - | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | - | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | - | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | - | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | - | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с | - | 0 |

| | | | |
|--|---|---|-----------|
| | учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | - | 177 406 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | - | 158 885 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | - | 18 521 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | - | 276 112 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | - | 2 362 613 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент | 6 | 11,7 |

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | - | 2 572 352 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | - | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | - | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | - | 25 348 |
| 7 | Прочие поправки | - | 59 873 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | - | 2 537 827 |

Расчет показателя финансового рычага на 01.01.2018

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | - | 2 504 099 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | - | 1 333 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | - | 2 502 766 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | - | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | - | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | - | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной | - | 0 |

| | | | |
|--|---|---|-----------|
| | маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | - | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | - | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | - | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | - | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | - | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | - | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | - | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего | - | 253 481 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | - | 228 133 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | - | 25 348 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | - | 277 400 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | - | 2 528 114 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент | - | 11,0 |

Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на 01.07.2018 | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 5, 8 | Минимум 4,5 | 18,8 | 19,2 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 5, 8 | Минимум 6,0 | 18,8 | 19,2 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 5, 8 | Минимум 8,0 | 20,5 | 20,9 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | - | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | 8 | Минимум 3,0 | 11,4 | - |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 8 | Минимум 15,0 | 68,9 | 44,7 |

| | | | | | | | | | |
|----|--|---|-------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|--------------|
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 8 | Минимум 50,0 | 128,4 | | | 136,0 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 8 | Максимум 120,0 | 36,0 | | | 61,8 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 8 | Максимум 25,0 | макс значение | кол-во нарушен. | длительность | макс значение | кол-во нарушен. | длительность |
| | | | | 21,2 | - | - | 22,1 | - | - |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | 8 | Максимум 800,0 | 174,6 | | | 154,4 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 8 | Максимум 50,0 | 0,0 | | | 0,0 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 8 | Максимум 3,0 | 2,2 | | | 2,0 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | 8 | Максимум 25,0 | 0,0 | | | 0,0 | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | - | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | - | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | - | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1) | - | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | - | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | - | | | | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 8 | Максимум 20,0 | макс значение | кол-во нарушен. | длительность | макс значение | кол-во нарушен. | длительность |
| | | | | 13,5 | - | - | 15,5 | - | - |

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенных изменений значений показателя финансового рычага за анализируемый период не выявлено.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные экономические нормативы, установленные регулятором. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Финансовый комитет Банка. Стратегические решения по принятию корректирующих мероприятий, а также по поддержанию определенных значений вышеуказанных нормативов являются функцией Финансового комитета. В течение I полугодия 2018 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

16. Информация о системе оплаты труда

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 18.12.2017 №15) (далее по тексту – Положение).

Положение регламентирует использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также выплат, которые производятся в соответствии с законодательством РФ, регулирующим вопросы оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда. Общий размер фонда оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Информация о специальном органе Банка, в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее по тексту – Комитет СпиКУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 14.06.2018 №05) утвержден следующий состав тематического комитета СпиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники,

осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек), члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Покровский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, начальник операционного управления, начальник отдела налогообложения управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

Система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- устранение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников;
- устранение и исключение случаев уравнительности в оплате труда;
- закрепление квалифицированных кадров в Банке, стимулирование в повышении их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
- соблюдение интересов работников и работодателя в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- стимулирование работников Банка, способных оказывать влияние на риски, установление зависимости результатов их труда с долгосрочными планами деятельности Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка на период три года. Контроль исполнения Программы развития и достижение установленных показателей эффективности деятельности Банка осуществляется Советом директоров на ежеквартальной основе.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях

Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

При определении оплаты труда Банком оцениваются количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений работникам Банка. Количественные и качественные показатели применяются как к Банку в целом, так и к подразделениям, направлениям деятельности, отдельным сотрудникам Банка.

При оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах.

Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам Банка.

В качестве изменений установленных показателей за отчетный период, оказывающих влияние на размер вознаграждения и основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является: уменьшение (увеличение) размера капитала по сравнению с плановым значением в соответствии с установленным пороговым значением; уменьшение (увеличение) планируемой (в соответствии с действующей программой развития) прибыли по сравнению с плановым значением более чем на установленное внутренними документами Банка пороговое значение; сопоставимость доходов в денежном выражении с аналогичным показателем предыдущего отчетного периода.

Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы). Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действия.

Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Программой развития Банка основных объемных показателей работы Банка: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка, а также наличие операционной прибыли и доходность отдельных подразделений.

Предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утверждается Советом директоров Банка сроком на 3 года. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей их корректировке данных выплат.

Правление Банка принимает решение об определении нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за месяц (квартал, год).

При определении размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или сотрудникам.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка за I полугодие 2018 года в разрезе категорий работников и видов выплат:

| Номер строки | Категории работников | Списочная численность основного управленческого персонала, чел. | Фиксированная часть (тыс. руб.) | Нефиксированная часть (тыс. руб.) |
|--------------|---|---|---|-----------------------------------|
| 1. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров | 5 | Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2018 году не выплачивались | |
| 2. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления | 5 | 7 665 | 0 |
| 3. | Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков | 17 | 3 844 | 478 |
| 4. | Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3 | 6 | 1 269 | 178 |

Примечание:

**В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.*

***По строке 2 информация указана с учетом единоличного исполнительного органа.*

Справочно:

- общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей;
- общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 23 человека;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер выходных пособий; 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей;

- общий размер выплат в 1 квартале 2018 года по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 12778 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 12778 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась рассрочка и последующая корректировка, составил 656 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 656 тыс. рублей);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей: общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей;
- общий размер вознаграждений по окончании трудовой деятельности: 0 тыс. рублей;
- общий размер прочих долгосрочных вознаграждений: 0 тыс. рублей;
- общий размер выплат на основе акций: 0 тыс. рублей.

Председатель Правления
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Главный бухгалтер

01.08.2018



О.Г. Кулалаева

О.В. Москвичева