

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
имеющиеся в наличии для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 306	0	0	0	25 306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 063	0	0	0	9 063
Прочие активы	2 486	2	0	0	2 488
Всего активов	1 039 907	4 202	6 902	69	1 051 080
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 267	5 171	6 609	0	699 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 893	7	8	0	15 908
Всего обязательств	703 160	5 178	6 617	0	714 955

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	18 347	6 053	2 327	279	27 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 224	0	0	0	86 224
Средства в кредитных организациях	1 464	7 396	21 328	0	30 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	807 403	512	0	0	807 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	0	0	0	0	0

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 097	0	0	0	21 097
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 126	0	0	0	10 126
Прочие активы	1 677	0	0	0	1 677
Всего активов	946 338	13 961	23 655	279	984 233
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	596 392	14 162	23 535	0	634 089
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 519	547	7	0	9 073
Всего обязательств	604 911	14 709	23 542	0	643 162

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в п. 5.3 Пояснительной информации.

10.8. Значимые виды рисков

10.8.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает кредитование корпоративных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским

комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение поручительства.

Система жесткого мониторинга состояния осудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
 - диверсификацией портфеля по программам кредитования, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспондент ы	Государс твенные органы РФ	Индивиду альные предпри иматели	Физиче ские лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	414 465	461 000	0	6 207	63 165	944 837
Прочие финансовые активы	12	789	162	4	8	975
Итого	414 477	461 789	162	6 211	63 173	945 812

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	533 531	200 512	0	1 205	72 667	807 915
Прочие финансовые активы	234	351	0	0	3	588
Итого	533 765	200 863	0	1 205	72 670	808 503

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	23 540	0	0	0	0	23 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 929	0	0	320	0	37 249
Средства в кредитных организациях	0	3 603	0	4 994	0	8 597
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	455 400	0	462 870	0	918 270

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	18 675	0	18 675
Прочие активы	0	787	0	747		1 534
Итого	60 469	459 790	0	487 606	0	1 007 865

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	27 006	0	0	0	0	27 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 150	0	0	4 074	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 621	0	26 778	0	29 399
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	190 333	0	603 293	0	793 626
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	16 276	0	16 276
Прочие активы	0	0	0	810	0	810
Итого	109 156	192 953	0	651 231	0	953 340

Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена далее:

	01.01.2018	01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	581 966	689 822	688 526
- в т. ч. ссудная задолженность заемщиков, не являющихся кредитными организациями	457 269	594 244	586 684
- в т. ч. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	5 516	27 809	13 772
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	57 884	41 073	54 940
- в т. ч. ссудная задолженность заемщиков, не являющихся	38 403	21 269	35 226

кредитными организациями			
- в т.ч. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0	0
Кредиты на потребительские цели	395	0	427
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0
Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0
Итого	640 245	730 895	743 893

Простроченная и реструктурированная задолженность.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 649 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 489 тыс. руб.), что составляет 0,14% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 0,05% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 560 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 421 тыс. руб.), что составляет 2,22 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,11 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 9 784 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 386 тыс. руб.), что составляло 1,76% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на

возможные потери и 0,95% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 3 154 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 084 тыс. руб.), что составляло 3,82% от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,31% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Неспросроченная задолженность	461 000	457 566	64 665	983 231
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней			728	728
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	140	140
- на срок от 91 до 180 дней	0	0		0
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	433	433
- на срок более 360 дней	0	0	4 323	4 323
Всего просроченной зadolженности	0	0	5 624	5 624
Итого	461 000	457 566	70 289	988 855

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,57 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 0,39% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее: