

				(доли)"		
6.2	уменьшающий дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие полному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающий дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в палитии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	953 434	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

7.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкциями Банка России от 28.12.2012г. №139-И и от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 353 430 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 361 693 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.1, H1.2 и H1.0, регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем

Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №180-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемом и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой Совету директоров Банка, Председателю Правления, Правлению Банка, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2017 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2018 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд.вес%	01.01.2017	Уд.вес%
Собственные средства (капитала), в т. ч.	353 430	100.00	361 693	100.00
Основной капитал, в т. ч.	327 480	92.66	318 511	88.06
Базовый капитал, в т. ч.	327 480	100.00	318 511	100.00
Уставный капитал	284 105	86.75	285 321	89.58
Эмиссионный доход	820	0.25	820	0.26

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	4 595	1.40	3 955	1.24
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	45 442	13.88	33 347	10.47
Отложенные налоговые активы	0	0.00	0	0.00
Убыток текущего периода	851	-0.26	0	0.00
Нематериальные активы	6 631	-2.02	4 932	-1.55
Добавочный капитал, в т.ч.	0	0.00	0	0.00
Привлеченные субординированные кредиты	0	0.00	0	0.00
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0.00	0	0.00
Дополнительный капитал, в т.ч.	25 950	7.34	43 182	11.94
Уставный капитал	1 064	4.10	0	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.00	12 296	28.47
Привлеченные субординированные кредиты	21 000	80.92	27 000	62.53
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3 886	14.98	3 886	9.00

Наиболее существенным источником основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал). Накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, составляет 13,88% на 01.01.2018 и 10,47% на 01.01.2017 от основного капитала.

Рост источников основного капитала в 2017 году обусловлен увеличением нераспределенной прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией на 12 095 тыс. руб.

В 2017 году Банком была получен убыток в размере 851 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2018 года имеет привлеченный субординированный кредит.

Ниже представлены основные договорные условия данного инструмента капитала на 01.01.2018 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный кредит (депозит, заем)	рубли	30 000	27.04.2015	27.04.2021	Ключевая ставка ЦБ РФ - 0.50%	0	21 000
Итого		30 000				0	21 000

Нижне представлены основные договорные условия данного инструмента капитала на 01.01.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма исключенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный кредит (депозит, заем)	рубли	30 000	27.04.2015	27.04.2021	Ключевая ставка ЦБ РФ + 0,50%	0	27 000
Итого		30 000				0	27 000

В течение отчетного периода в составе капитала признаны следующие расходы и доходы по созданию/восстановлению резервов на возможные потери.

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери

- по предоставленным кредитам:
 - коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности – 1 439 тыс. руб.;
 - негосударственным финансовым организациям 5 490 тыс. руб.;
 - негосударственным коммерческим организациям 57 163 тыс. руб.;
 - индивидуальным предпринимателям 2 678 тыс. руб.;
 - гражданам (физическим лицам) 9 537 тыс. руб.
- по прочим размещенным средствам в кредитных организациях 637 тыс. руб.;
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях 5 444 тыс. руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера 53 413 тыс. руб.;
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход 1 001 тыс. руб.;
- по закрытию подразделения кредитной организации 2 943 тыс. руб.;
- по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера 125 тыс. руб.

Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери

- по предоставленным кредитам:
 - коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности – 1 500 тыс. руб.;
 - негосударственным финансовым организациям 3 533 тыс. руб.;
 - негосударственным коммерческим организациям 81 372 тыс. руб.;
 - индивидуальным предпринимателям 3 357 тыс. руб.;
 - гражданам (физическим лицам) 12 983 тыс. руб.
- по прочим размещенным средствам в кредитных организациях 355 тыс. руб.;
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях 4 910 тыс. руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера 52 459 тыс. руб.;
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход 2 020 тыс. руб.;
- по не урегулированным спорам и не завершимым на отчетную дату судебным разбирательствам 4 711 тыс. руб.;

- по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера 267 тыс. руб.

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.

- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.

- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлена на уровне 8%.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 и 2016 годы представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	23 540	27 006
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	31 967	81 471
Корреспондентские счета в кредитных организациях	8 589	29 218
Денежные средства и их эквиваленты	64 096	137 695

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

• денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

2017 год	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	-68 038	0	0	-68 038
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-4 873	0	0	-4 873
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-13	0	0	-13
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-675	0	0	-675
Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	-73 599	0	0	-73 599
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	137 695	0	0	137 695
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	64 096	0	0	64 096

2016 год	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	-34 584	0	0	-34 584
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-135	0	0	-135
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16 128	0	0	-16 128
Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	-50 847	0	0	-50 847
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	188 542	0	0	188 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	137 695	0	0	137 695

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Основные виды рисков, которым подвержен Банк являются: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

В соответствии с Указанием №3624-У значимые риски определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей Банка и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и/или репутацию Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет Директоров

- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Служба управления рисками
- Кредитный отдел
- Отдел активно – пассивных операций
- Операционный отдел
- Отдел финансовой отчетности

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Служба управления рисками
- Кредитный отдел
- Отдел активно – пассивных операций
- Служба экономической безопасности
- Юридический отдел
- Отдел финансовой отчетности

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Служба управления рисками
- Отдел финансовой отчетности

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Служба управления рисками
- Кредитный отдел
- Отдел активно – пассивных операций
- Отдел финансовой отчетности

В управлении правовым риском, риском потери деловой репутации участвуют:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Служба управления рисками
- Юридический отдел
- Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу

В управлении регуляторным риском участвуют:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Служба внутреннего контроля

В управлении страновым риском участвуют:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Служба управления рисками
- Отдел финансовой отчетности

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют:

- Стратегия управления рисками и капиталом в Банке;

- Политика управления рисками в Банке.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является «Стратегия управления рисками и капиталом в Банке», утверждена Советом директоров Банка от 25.12.2017.

Стратегия определяет:

1. Цели и задачи управления рисками и достаточностью капитала.

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитам к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценку, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

1. Общие принципы управления рисками.

- осведомленность о риске;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства;
- ограничение рисков;
- разделение функций, полномочий и ответственности;
- использование информационных технологий.

2. Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала.

3. Организацию процесса управления рисками и достаточностью капитала.

- внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- управление рисками (идентификация рисков и оценка их существенности, установление аппетита к риску, управление совокупным уровнем рисков);
- управление достаточностью капитала;
- стресс-тестирование;
- отчетность по рискам.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и

других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет об уровне рыночного риска содержит информацию о результатах расчета размера рыночного риска, о соблюдении/несоблюдении лимитов.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному

риск и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2017 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	23 540	0	0	23 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 249	0	0	37 249
Средства в кредитных организациях	8 597	0	0	8 597

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 837	0	0	944 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 306	0	0	25 306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 063	0	0	9 063
Прочие активы	2 488	0	0	2 488
Всего активов	1 051 080	0	0	1 051 080
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 047	0	0	699 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 908	0	0	15 908
Всего обязательств	714 955	0	0	714 955

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	27 006	0	0	27 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 224	0	0	86 224
Средства в кредитных организациях	30 188	0	0	30 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	807 915	0	0	807 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

удерживаемые до погашения				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 097	0	0	21 097
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 126	0	0	10 126
Прочие активы	1 677	0	0	1 677
Всего активов	984 233	0	0	984 233
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	634 089	0	0	634 089
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 073	0	0	9 073
Всего обязательств	643 162	0	0	643 162

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	18 497	1 751	3 223	69	23 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 249	0	0	0	37 249
Средства в кредитных организациях	2 469	2 449	3 679	0	8 597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая просудная задолженность	944 837	0	0	0	944 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	0	0	0	0	0