

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Северный Народный Банк»  
(публичное акционерное общество)  
по состоянию на 01.10.2018 г.**

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о процедурах управления рисками и капиталом) «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года.

В случае, если какая-либо информация из предусмотренной Приложением к Указанию Банка России № 4482-У, раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, то в настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом приведена ссылка на пункт пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, содержащей раскрытие данной информации и размещенной на сайте Банка по адресу [http://www.sevnb.ru/public/files/fin\\_pok/](http://www.sevnb.ru/public/files/fin_pok/).

В настоящей информации о процедурах управления рисками и капиталом использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: [www.sevnb.ru](http://www.sevnb.ru)

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе. Внешние требования к капиталу кредитных организаций установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, о достаточности собственных средств (капитала), а также о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 раскрыта Банком в пункте 9.9.1 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 9 месяцев 2018 года.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808) и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы 0409808) раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) на официальном сайте Банка по адресу [http://www.sevnb.ru/public/files/fin\\_pok/publ/](http://www.sevnb.ru/public/files/fin_pok/publ/).

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта на официальном сайте Банка по адресу <http://www.sevnb.ru/about/information/riskinfo>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018 г. раскрыта Банком по форме Таблицы 1.1 раздела I Указания Банка России № 4482-У в пункте 9.9.1 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 9 месяцев 2018 года.

При реализации политики управления капиталом Банк проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной Банком России в «Положении о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 № 646-П.

В течение 3 квартала 2018 года Банк выполнял все требования к капиталу, а также к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

В 3 квартале 2018 года кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых числовое значение антициклической надбавки установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Показатели, рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала Банка, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, Банком не используются.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Банк рассматривает управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

В таблице 2.1 раскрывается информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 856 892	2 683 298	228 551
2	при применении стандартизированного подхода	2 856 892	2 683 298	228 551
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	0	0	0
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 183 759	987 262	94 701
17	при применении стандартизированного подхода	1 183 759	987 262	94 701
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	941 563	941 563	75 325
20	при применении базового индикативного подхода	941 563	941 563	75 325
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 982 214	4 612 123	398 577

За отчетный квартал величина активов, взвешенных с учетом риска, выросла на 370 091 тыс. руб. или на 8%, в том числе за счет роста величины кредитного риска на 173 594 тыс. руб. или на 6,5% и роста величины рыночного риска на 196 497 тыс. руб. или на 19,9% (за счет приобретения Банком российских облигаций федерального займа).

Фактическое значение собственных средств (капитала) Банка 1 269 798 тыс. руб. значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР). Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не осуществляет операции с ПФИ и операции секьюритизации, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента и риск секьюритизации.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.10.2018 г. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 614	0	6 310 245	879 924
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	171 856	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	171 856	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	826 366	686 683
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	826 366	686 683
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	826 366	686 683

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 614	0	99 022	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 033 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 611 076	193 241
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	291 145	0
8	Основные средства	0	0	243 080	0
9	Прочие активы	0	0	34 367	0

Балансовая стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют. Учет активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.10.2018 г. обремененным активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов по банковским картам.

Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами раскрыта Банком по форме Таблицы 3.4 раздела III Указания Банка России № 4482-У в разделе 13 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 9 месяцев 2018 года. Увеличение остатков средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах по состоянию на 01.10.2018 года на 41,6% связано с увеличением оборотов по операциям с банковскими картами, а также вследствие роста курса доллара США.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потерь, возникающих в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным. Управление кредитным риском осуществляется Банком 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.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах Банка и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01 октября 2018 года.

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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:	44 418	50,00	22 209	3,19	1 415	-46,81	-20 794
1.1	ссуды	44 418	50,00	22 209	3,19	1 415	-46,81	-20 794
2	Реструктурированные ссуды	136 518	42,94	58 627	13,59	18 548	-29,35	-40 079
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	33 947	21,00	7 129	1,09	371	-19,91	-6 758
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	157 816	21,08	33 270	1,01	1 600	-20,07	-31 670
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	32 703	21,39	6 996	1,10	359	-20,29	-6 637
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 3 квартал 2018 года установлены существенные изменения следующих показателей таблицы 4.1.2:

- объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, уменьшился на 38 246 тыс. руб. или на 53% за счет частичного погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности, а также за счет реклассификации ссудной задолженности 1 заемщика - индивидуального предпринимателя в III категорию качества с определением резерва в размере 21%;
- объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, уменьшился на 46 777 тыс. руб. или на 22,9% за счет частичного погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности, а также за счет реклассификации ссудной задолженности 1 заемщика - юридического лица в III категорию качества с определением резерва в размере 21%;
- ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц погашены полностью.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Информация о риске не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции с ПФИ, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента. Также Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация о риске не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции секьюритизации.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Информация о величине операционного риска Банка по состоянию на 01.10.2018 года раскрыта в пункте 9.4 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 9 месяцев 2018 года.

#### **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».



Ниже представлена информация об изменении чистого процентного дохода Банка в разрезе видов валют при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.10.2018

тыс. руб.

Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	96 132	- 10 126	- 20 576	- 3 492	61 938
Доллары США	2 592	- 1 377	- 4 050	- 1 619	- 4 454
Евро	- 24	- 266	- 436	- 348	- 1 074
Совокупно по всем валютам	98 700	- 11 769	- 25 062	- 5 459	56 410
- 400 базисных пункта					
Рубли	- 96 132	10 126	20 576	3 492	- 61 938
Доллары США	- 2 592	1 377	4 050	1 619	4 454
Евро	24	266	436	348	1 074
Совокупно по всем валютам	- 98 700	11 769	25 062	5 459	- 56 410

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 56 410 тыс. руб., что составляет 4,4 % от собственного капитала Банка. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях РФ.

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

##### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банком не осуществляется расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее форма 0409813), так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

#### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага Банка составлена на основании данных раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, раскрываемых Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация об изменениях значения показателя финансового рычага Банка:

наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.07.2018	изменение, %
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага			
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	7 083 137	6 958 545	1,8
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Основной капитал	891 682	893 141	- 0,2
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 087 895	6 963 010	1,8
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,6	12,8	- 1,6

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 3 квартал 2018 года не имеется. Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

Расчет обязательных нормативов производится Банком в соответствии Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о значениях обязательных нормативов Банка составлена на основании данных раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.10.2018	на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	18,689	20,293
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18,689	20,293
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	25,487	26,768
Норматива финансового рычага (Н1.4)	3	12,6	12,8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	58,064	45,254
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	180,477	194,17
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	47,166	42,362
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	15,99	14,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	122,662	107,069
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,011	0,015
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,459	1,347
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	6,19	6,22

В 3 квартале 2018 года Банк выполнял все требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)



Перваков В.Е.