

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом банковской группы, образованной головной кредитной организацией
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное
акционерное общество) за 1-е полугодие 2017 года**

Оглавление

1. Введение.....	2
2. Информация о составе банковской группы	2
3. Общая информация о головной кредитной организации	3
3.1. Основные реквизиты.....	3
3.2. Сведения о лицензиях	4
3.3. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	5
3.4. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	5
3.5. Руководство Банка.....	6
3.6. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	7
3.7. Экономическая среда	7
3.8. Информация о вознаграждении работникам	11
4. Консолидированный балансовый отчет	15
5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности	17
6. Капитал и нормативы.....	19
7. Управление рисками	21
7.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	22
7.2. Кредитный риск.....	22
7.2.1. Информация о качестве активов	25
7.3. Риск ликвидности	33
7.4. Рыночный риск	34
7.4.1. Процентный риск.....	34
7.4.2. Валютный риск	35
7.4.3. Товарный риск	36
7.4.4. Фондовый риск	36
7.5. Правовой риск.....	37
7.6. Операционный риск	Ошибка! Закладка не определена.
8. Информация о публикации.....	39

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в том числе:

1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

(код формы по ОКУД 0409808)

2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

(код формы по ОКУД 0409813)

В информации о рисках на консолидированной основе используются сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности" и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп".

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

2. Информация о составе банковской группы

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее по тексту Банк) является головной кредитной организацией банковской группы.

Основным направлением деятельности Банковской группы являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация об участниках банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Регистрационный номер (код) участника банковской группы	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Центр управления инвестициями"	Российская Федерация, 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.6, стр.2	1077764148351	10.07.2015
Акционерное общество "Регистратор КРЦ"	Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тургенева, д.107	1122311003650	01.10.2015
Общество с ограниченной ответственностью "ЦОР-Корпоративные решения"	Российская Федерация, 125040, г. Москва, ул. Правды, д.23	1087746778525	24.11.2015
Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк"	Российская Федерация, 350063, г. Краснодар, ул. Мира, д.34	3360	22.11.2016
Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ	Российская Федерация, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д.28	1179102005466	06.03.2017

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3 Общая информация о головной кредитной организации

3.1. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60 – летия СССР, д. 34.

Основной государственный регистрационный номер	1027700381290
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«31» октября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве
Дата регистрации в Банке России:	«25» января 1991 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	1354

3.2. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на отчетную дату:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-14026-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.05.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-7520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0010414
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

3.3. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

3.4. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

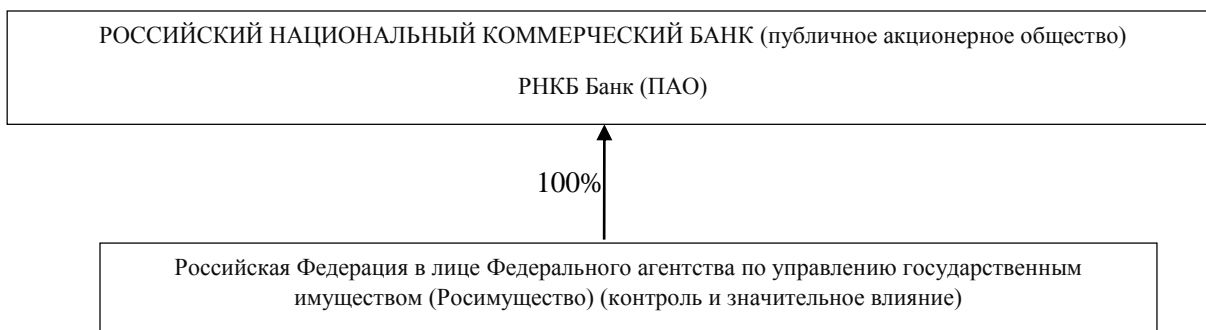
В течение 1 полугодия 2017 года произошли следующие существенные события.

25.01.2017 г. прекращены полномочия члена Правления Шерстюкова А.С.

01.03.2017 г. Банком принято решение об учреждении дочерней организации – Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ с долей участия 100 процентов.

21.04.2017 г. избраны членами Правления Банка Макарова А.Б. и Титов А.В.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на отчетную дату:



Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) стала владельцем 100% акций Банка 30.12.2015 года.

3.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Якунин Михаил Леонидович	0
Горнин Леонид Владимирович	0
Назаров Сергей Макарович	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Жестков Олег Анатольевич	0
Председатель Совета директоров:	
Якунин Михаил Леонидович	0

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка - Щербаков Алексей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Морозова Ирина Вячеславовна	0
Чумаковский Игорь Олегович	0
Билан Николай Николаевич	0
Гулова Мария Михайловна	0

3.6. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов КФО по состоянию на 01.07.2017 года:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	3	6
Республика Крым	144	603	6111
г. Севастополь	38	138	2255
г. Белгород	0	0	1
г. Краснодар	0	0	3
г. Сочи	0	0	1
г. Ростов-на-Дону	0	0	2
г. Славянск на Кубани	0	0	2
г. Санкт-Петербург	0	0	1
Всего	184	744	8382

Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов КФО по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	1	2	2
Республика Крым	145	595	4596
г. Севастополь	39	141	1830
г. Белгород	0	0	1
г. Краснодар	0	0	3
г. Геленджик	0	0	1
г. Сочи	0	0	1
г. Ростов-на-Дону	0	0	2
Всего	185	738	6436

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

3.7. Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и остается системообразующим банком Республики Крым.

Денежно-кредитная политика в России в 2016 году характеризовалась следующими ключевым факторами.

Инфляция в России согласно данным Росстата по итогам 2016 года составила 5,4% – самый низкий уровень за всю историю страны. Уровень инфляции против 2015 года снизился более чем вдвое – инфляция за 2015 год составляла 12,9%. При этом в Крыму инфляция за 2016 год составила 7,2% (в 2015 г. – 26,4%). Замедление роста цен в 2016 году было отчасти обусловлено временными факторами, среди которых — укрепление рубля в условиях более высоких, чем ожидалось, цен на нефть; сохранение интереса

внешних инвесторов к вложениям в российские финансовые активы; падение стоимости плодоовощной продукции на 6,8% в условиях высоких объемов предложения.

В 2017 году сохранятся проинфляционные риски, среди которых — повышенные инфляционные ожидания населения и бизнеса. Целевой уровень инфляции по итогам 2017 года согласно прогнозам Банка России – 4%.

За 2016 год российский рубль укрепился на 17% к доллару и 20% к евро (в 2016 году обратная динамика: официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 17%). Рубль стал единственной валютой, которая росла против доллара после победы на президентских выборах в США Дональда Трампа.

Основные причины укрепления курса рубля:

Рост цен углеводородов, составляющих основу российского экспорта (за 2016 год цена нефти марки Brent выросла в 1,5 раза).

Снижение импорта из-за обвальной девальвации рубля (по сравнению с докризисным уровнем), снижение реальных располагаемых доходов населения, импортозамещение и продовольственные антисанкции.

Умеренно жесткая, хотя и смягчающаяся денежно-кредитная политика Банка России (при том, что инфляция в 2016 году снизилась до уровня 5,4%, ЦБ сохраняет ключевую ставку на уровне 10%).

Фактор роста цен на нефть останется ключевым для рубля и в 2017 году: доля нефтегазового сектора в экспорте по-прежнему превышает 60%, а доходы от него – около четверти поступлений в бюджет. С 1 января 2017 г. вступило в силу соглашение стран ОПЕК об ограничении добычи нефти, в результате нефть и рубль находятся в прямой зависимости от выполнения условий этого соглашения экспортерами. По прогнозам аналитиков, если ОПЕК выполнит свои обещания, в первой половине 2017 г. цены на нефть будут находиться в диапазоне \$55-60 за баррель, соответственно, обменный курс будет относительно стабильным, а со второй половины года возможно небольшое укрепление с уровня 60-63 за доллар до 58-60 рублей к концу года. При пессимистичном сценарии по соглашению стран ОПЕК доллар и евро могут подняться выше 80 рублей. Падение рубля в 2017 году могут также вызвать процентные ставки, их динамика и фактор carry trade (каждый из этих факторов может обвалить рубль на 10-15%). По прогнозам ключевая ставка Банка России в 2017 году продолжит снижение, в то же время ФРС перешла к повышению ключевой ставки. Следовательно, приток в Россию спекулятивного капитала из-за керри-трейда может замедлиться и вовсе прекратиться. Выход России из кризиса, снижение инфляции, укрепление рубля и возможная отмена продовольственных антисанкций будут способствовать росту импорта, что, в свою очередь, повысит спрос на валюту и тем самым ослабит рубль. На курс рубля может также повлиять непредсказуемое развитие геополитической ситуации.

ВВП России сократился в 2016 г. на 0,2% (данные Росстата). Объем ВВП России по итогам 2016 года составил чуть менее 86 триллионов рублей. Больше всего валовая добавочная стоимость упала в 2016 г. в строительстве - на 4,3% (в 2015 г. - на 4,9%), оптовой и розничной торговле - на 3,6% (в 2015 г. - на 8,1%). В сельском хозяйстве отмечен рост показателя на 3,5% (в 2015 г. - на 3,0%).

Валовая добавочная стоимость в обрабатывающих отраслях увеличилась в 2016 г. на 1,4% (в 2015 г. - уменьшение на 4,1%), в добыче полезных ископаемых - на 0,2% (в 2015 г. - на

0,4%), в производстве, распределении электроэнергии, газа и воды - на 2,4% (в 2016 г. - уменьшение на 1,2%).

Доля расходов на конечное потребление составила в структуре ВВП 70,7% (в 2015 г. - 69,7%), в том числе доля расходов домохозяйств - 52% (51,9%), расходов госорганов - 18,4% (17,5%).

Доля валового накопления в структуре ВВП увеличилась в 2016 г. до 24,2% с 22,3% в 2015 г., в том числе доля валового накопления основного капитала - до 21,5% с 20,7%. Запасы материальных оборотных средств выросли до 2,7% против 1,6% в 2015 г. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) сократилась в 2016 г. до 5,1% с 8% в 2015 г.

Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП России в 2017 г. на 0,6%, в 2018 г. — на 1,7%, в 2019 г. — на 2,1%.

Основные итоги работы банковской системы России в 2016 году.

Активы банков сократились на 3,5% (без учета валютного курса (ВК) – прирост на 1,9%) и составили 80 063 млрд рублей. Кредиты экономике уменьшились на 6,9%/до 40 939 млрд рублей (без учета ВК -2,4%), кредиты нефинансовым организациям – на 9,5%/до 30 135 млрд рублей (без учета ВК -3,6%). Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц: прирост за год составил 1,1%/до 10 804 млрд рублей (без учета ВК +1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно – с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). В 1,4 раза увеличился объем МБК, предоставленных банкам-резидентам; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%, в основном, за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%/до 24 200 млрд рублей (без учета ВК +9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%/до 24 322 млрд рублей (без учета ВК -2,8%).

Финансовый результат. Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд рублей и 192 млрд рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2016 год на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд рублей).

Согласно прогнозам RAEX в 2017 году прибыль банков снизится на 5-10% в годовом выражении за счет роста отчислений в резервы по проблемным активам, а также ужесточения подхода Центробанка к резервированию кредитов. В 2017 г. продолжится консолидация банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков.

Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) остается системообразующим банком Республики Крым со стопроцентным государственным участием, является универсальным банковским учреждением, предоставляет услуги физическим и юридическим лицам, выполняет социальную функцию в регионе, способствует стабильному развитию всей банковской системы полуострова. РНКБ осуществляет свою деятельность в 185 отделениях банка, обслуживает 1,4 млн физических лиц и более 46

тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 700 банкоматов, порядка 6,3 тыс. платежных терминалов и более 600 терминалов самообслуживания.

РНКБ в ноябре 2016 г. выкупил дополнительную эмиссию акций Краснодарского краевого инвестиционного банка (Крайинвестбанк) на сумму 100 млн руб. и стал собственником более 99% уставного капитала saniруемого банка. Увеличение собственных средств (капитала) ПАО «Крайинвестбанк» способствует стабильному развитию его бизнеса, своевременному и качественному исполнению обязательств перед клиентами.

Сделка по приобретению акций Крайинвестбанк является стратегической и создает синергетический эффект в развитии бизнеса обоих банков.

Одной из приоритетных задач РНКБ в 2016г. являлось участие в крупных инфраструктурных проектах на территории Республики Крым и г. Севастополь. РНКБ Банк в рамках договора о синдицированном кредите открыл кредитную линию для ООО «Международный аэропорт «Симферополь» с общим лимитом в размере 13,98 млрд руб. на 15,5 лет. Средства предназначены для строительства нового пассажирского терминала площадью 78 тыс. кв. м. с запланированной пропускной способностью не менее 6,5 млн пассажиров в год.

РНКБ Банк предоставил кредитную линию компании «Технопромэкспорт» для строительства двух теплоэлектростанций по 470 МВт (по одной в Симферополе и Севастополе), предусмотренных федеральной целевой программой «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2020 года». Строительство ТЭС позволит решить энергетическую проблему полуострова и обеспечить бесперебойную подачу электроэнергии населению и предприятиям Крыма.

РНКБ участвовал в реализации программ льготного кредитования с АО «МСП Банк»: РНКБ получил 2 кредита на сумму 350 млн. рублей. В декабре 2016 года по данной программе выдано 5 кредитов клиентам Банка на сумму 100 млн. рублей. В 2016г. реализована первая и единственная сделка в Республике Крым и Южном федеральном округе по «Программе 6,5».

С целью наращивания объемов кредитования малого бизнеса была разработана и внедрена линейка новых кредитных продуктов для малого бизнеса: «Все просто», «Коммерческая ипотека», «Коммерческий транспорт», «Экспресс-овердрафт», «Фермер».

На протяжении года Банк расширял продуктовый ряд для комплексного обслуживания физических лиц, пересматривал условия действующих кредитных продуктов.

В 2016 году банк проводил мероприятия по снижению процентных ставки всей линейки потребительских кредитов.

РНКБ активно принимал участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за год увеличился в 3 раза и достиг 2,1 млрд. рублей. Кроме того, активно развивалось карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя 60 тысяч кредитных карт платежной системы «Мир». На конец года владельцы карт воспользовались кредитными средствами на сумму более 500 миллионов рублей.

РНКБ способствовал развитию карточного бизнеса в Крыму. За 2016 год РНКБ выпустил более 800 тыс. карт Национальной платежной системы «Мир». Карта «Мир» стала очень популярной среди жителей Республики Крым и Севастополя, которые высоко оценили преимущества новых карт, в том числе защищенность от любых внешних факторов. В настоящее время большинство крымских и севастопольских торговых сетей принимают к оплате карты «Мир», при этом, постепенно увеличивается количество интернет-площадок, где можно расплатиться этими картами.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк, освободило часть клиентов (порядка 400 тыс. клиентов) от необходимости посещать отделения банка.

РНКБ Банк (ПАО) планирует и в дальнейшем занимать лидирующие позиции в регионе присутствия, расширять спектр оказываемых услуг, удовлетворять потребности населения и предприятий полуострова, участвовать в финансировании инвестиционных проектов и развивать рынок ипотеки в Крыму.

3.8. Информация о вознаграждении работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- Достичь и поддерживать полное количественное и качественное соответствие персонала стратегическим целям Банка;
- Обеспечить преемственность традиций Банка при наборе и подготовке специалистов;
- Обеспечить развитие системы обучения и повышения квалификации специалистов и управленцев;
- Обеспечить высокий уровень качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка;
- Обеспечить высокий уровень мотивации персонала на выполнение задач Банка;
- Формировать и укреплять корпоративную культуру Банка;
- Поддерживать и развивать лояльность и вовлеченность сотрудников Банка;
- Создать и поддерживать организационный порядок Банка, обеспечивать укрепление исполнительности, ответственности сотрудников за выполняемые обязанности, укрепление трудовой и производственной дисциплины.

Правила производственного поведения регламентируются Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Система оплаты труда работников Банка

регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка является механизм материального вознаграждения, обеспечивающий взаимосвязь оплаты и результатов труда.

Материальное вознаграждение сотрудников состоит из: должностных окладов, системы негарантированных стимулирующих премиальных выплат, доплат и надбавок компенсационного и стимулирующего характера.

Система негарантированных стимулирующих премиальных выплат (нефиксированная часть оплаты труда) включает премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премию по итогам года, единовременные премии.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что совокупный доход работников за год с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- сотрудники, принимающие риски: переменная часть составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений при планировании всех мотивационных выплат;
- сотрудники, осуществляющие функции управления рисками и внутреннего контроля: уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений;
- вознаграждения прочих категорий работников определяется исходя из занимаемой ими должности, категории работника.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость вознаграждений работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учетом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с намеченной долгосрочной стратегией. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. В отношении членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых

определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены подходы, согласно которым уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений. Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами.

В Банке действует система материальной помощи работникам Банка в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по жизненным медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) и с учетом страховых взносов за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 г. составили 1 138 093 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 30.06.2017 – 3 157 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка в 1 полугодии 2017 года составляла 24 человека, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 8 человек, главный бухгалтер – 1 человек.

Информация о расходах на содержание персонала:

Наименование статьи	За 1 полугодие 2017 года
Расходы на заработную плату	723 891
Премии	161 377
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	98 612
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до 3 лет	1 359
Расходы на выплату по договорам ГПХ	1 089
Расходы по долгосрочным выплатам	24 329
Расходы на выплату по ДМС	2 468
Выходные пособия	14 215
Другие расходы на содержание персонала	7 966
Итого расходы на содержание персонала	1 035 306
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	102 787

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях членов единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Наименование статьи	За 1 полугодие 2017 года
Расходы на заработную плату	74 874
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	6 663
Итого расходы на содержание управленческого персонала	81 537

В отношении выплат за 2017 год для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части.

В 1 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка и главного бухгалтера, в общей сумме 8 204 625 руб. Отложенный годовой бонус (отсроченная часть) работников, принимающих риски, составил 5 074 862 руб. Во 2 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год членам исполнительных органов Банка и главному бухгалтеру в общей сумме 52 124 842 руб., в том числе отложенный годовой бонус составил 20 849 936 руб.

Выплат вознаграждений членам исполнительных органов Банка в 1 квартале не производилось.

Выплат вознаграждений членам Совета Директоров РНКБ Банк (ПАО) в 1 квартале 2017 года за участие в составе Совета Директоров - не производилось.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров «Порядком выплаты крупных вознаграждений», проводится постоянный мониторинг и контроль выплат крупных вознаграждений. За 1 полугодие 2017 года выплат крупных вознаграждений не производилось.

В 1 полугодие 2017 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась. Функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К компетенции Правления Банка относится: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям.

Специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится подготовка решений совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан в связи с малой численностью состава Совета директоров – 5 членов, один из которых, а именно – единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка) – не может быть включен в состав специального органа.

4. Консолидированный балансовый отчет

Ниже приводятся сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности, и иной информации о деятельности банковской группы по состоянию на 01.07.2017:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности (МСФО)	МСФО данные на отчетную дату, тыс. руб.	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации (номер строки формы 0409802) о деятельности банковской группы	0409802 данные на отчетную дату, тыс. руб.	Идентификационный код
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства и средства в центральных банках		11 601 136	1, 2	10 642 303	
2	Средства в кредитных организациях		34 575 345	3	921 528	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		10 576 852	4	1 051 581	
3,1	производные финансовые инструменты			4,1	0	
3,2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	626 417	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	34 270 256	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		57 274 809	6	54 268 740	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2 541	7	48	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		2 877 135	12	1 100 437	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		786 520	14, 13	2 837 421	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		4 398 818	9	13 684 309	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		1 537 377	11	18 535 515	
12,1	Гудвил		1 537 377	11,1	18 151 325	
12,2	Нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	384 190	
12,3	Права на обслуживание ипотечных кредитов			11	0	
13	Основные средства и материальные запасы		4 076 341	10	4 293 247	
14	Всего активов		127 706 874	15	141 605 385	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Депозиты центральных банков			16	40 933	
16	Средства кредитных организаций		494 030	17	448 929	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		104 394 179	18	117 095 867	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	0	

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	0	
19,1	производные финансовые инструменты			19,1	0	
19,2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		147 663	20	145 686	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		689 708	22, 23	1 229 808	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	0	
22,1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21,1	0	
22,2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21		
22,3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери		55 014	24	846 707	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств		105 780 594	25	119 807 930	
	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		21 803 435	26	17 650 972	
27,1	базовый капитал		18 463 435	26	17 650 972	
27,2	добавочный капитал		3 340 000	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		91 996	33	3 898 409	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		30 849	29, 30, 31, 32, 34	248 074	
30	Всего источников собственных средств		21 926 280	(36 - 35)	21 797 455	

5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	17650972	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	17650972
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1215734
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	117544796	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1215734
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	22828761	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	18458676	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	18151325	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	18151325

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	307351	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9, 27	307351
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	76838	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	76838
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	236884	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	236884	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	140294
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"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" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 6, 7, 9	103144881	X	X	X

	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	931
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

6. Капитал и нормативы

Подробные сведения о капитале и нормативах Группы, информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы отражены в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленных на консолидированной основе и приведенных в составе настоящей «Информации о рисках на консолидированной основе».

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с положением Банка России от 3.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Расчет краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 не приводится, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») так как Банк и/или участники группы не являются системно значимыми кредитными организациями».

Ниже приведены данные о размере собственных средств (капитала) Группы:

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал)	-380 909	-1 763 703
Базовый капитал	-380 909	-1 763 703
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-380 909	-1 763 703
Дополнительный капитал	0	0

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.07.2017 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	0
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	0
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	0
H21 максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	Максимум 25	0
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	0
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 10	0
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 5	0
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	0
H21 максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	Максимум 25	0
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	0
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

7. Управление рисками

Под рисками Группы понимается вероятность возникновения у Группы финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов.

Под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Группы, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условии деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

В текущей деятельности Группы выделяются следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- рыночный;
- операционный риск.

Стратегия по управлению рисками и капиталом ставит под собой определения основных принципов определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, прочие внутренние документы определяют процедуры управления рисками и капиталом.

Основными целями системы управления рисками Группы являются:

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Группы;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Группы характеру и масштабам ее деятельности;
- неукоснительное исполнение Группой взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- усиление конкурентных преимуществ Группы.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Группы, является кредитный риск. Принимаемый Группой кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

Реализация механизма управления рисками Группы обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Группы). Также в Группе реализован принцип независимости трех линий управления рисками: бизнес-подразделения, принимающие риски, подразделения, управляющие рисками и служба внутреннего аудита.

Органы управления и Коллегиальные органы Группы, координируют процесс управления рисками, а также Совет директоров головной компании осуществляет контроль эффективности системы управления рисками.

7.1. Географическая концентрация активов и обязательств

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Группой с нерезидентами, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

В качестве индикаторов уровня странового риска в целях ранжирования стран мира по группам риска Группой используются присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами (преимущественно Moody's, Standard&Poor's, Fitch) долгосрочные суверенные рейтинги в иностранной валюте и прогнозы по ним.

На текущий момент уровень странового риска признан незначительным, т.к. обороты по счетам не проводятся (средства на корсчетах заморожены) ввиду применения санкционных мер против организаций Группы.

7.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Группы финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Группы, так и от заемщика.

Факторы, зависящие от Группы, определяются уровнем защищенности Группы от кредитного риска и включают в себя качество и технологию организации процесса выдачи и погашения кредита, а также методологическое обеспечение этого процесса.

Учет факторов, зависящих от заемщика, осуществляется в ходе рассмотрения кредитной заявки и включает в себя:

- тщательное изучение финансового состояния, а также неэкономических факторов, характеризующих потенциального заемщика;
- анализ характера сделки, на которую запрашивается кредит.

Кредитная политика устанавливает стратегию развития в области кредитования клиентов, закрепляя комплекс целей, задач, принципов, приоритетов и программных мероприятий, определяющих развитие кредитного процесса.

Для формирования качественного кредитного портфеля Группы на условиях платности, срочности и возвратности, выдача всех кредитов в Группе должна осуществляться в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

В целях реализации указанных принципов Банком формируется система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка или уполномоченными лицами Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Группой применяются стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций:

1. При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, осуществляющим хозяйственную деятельность в целевых отраслях экономики в соответствии с требованиями Кредитной политики, а также отвечающим другим целевым критериям.

2. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами и клиентами малого бизнеса осуществляется в экспертных заключениях, заявках на уполномоченный орган банка отделом оценки и мониторинга корпоративных кредитных рисков и работы с ППЗ, а по сделкам с розничными клиентами – физическими лицами, отделами Управления рисков по направлению розничного бизнеса. Экспертные заключения указанными подразделениями готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль за изменением уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей (управлением кредитного анализа и сопровождения, дирекцией развития малого бизнеса), так и подразделениями управления рисками (отделом оценки и мониторинга корпоративных кредитных рисков и работы с ППЗ). Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется отделом по контролю резервирования и отчетности.

3. Кредитующие подразделения Банка должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности

обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

4. Защита Группы от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Группы. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

Группа считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Группа классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Группа контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Уполномоченными органами Банка/Уполномоченным органом управления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, товары в обороте, векселя Банка, транспортные средства. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Группой для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Группой:

- *отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;*
- *значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;*
- *нарушение условий предоставления кредита;*
- *значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;*
- *значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.*

7.2.1. Информация о качестве активов

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий по состоянию на 01.07.2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	20335389	19518645	45573	65915		705256
1.1	корреспондентские счета	561482	444600	33112	65182		18588
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	18697097	18158402	750			537945
1.7	прочие активы	1066443	906685	11711	733		147314
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	111112	111112				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10367	8958				1409
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	67699375	5359608	19146334	16564358	3088966	23540109
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15683247	116650	10389458	940355	1834125	2402659
2.2	учтенные векселя	6912070					6912070
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	417960					417960
2.4	вложения в ценные бумаги	4747377	4287861		2356		457160
2.6	прочие активы	5196531	198500	1204422	33086	40	3760483
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1730485		1200000			530485

2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1677913	111924	3500	568315	27386	966788
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	33064277	644673	7548954	15020246	1227415	8622989
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1215943	604846	139156	82680	102847	286414
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	216061	96243	34426	23873	33999	27520
3.2	ипотечные ссуды	329507	204474	37292	7579	64658	15504
3.3	автокредиты	955					955
3.4	иные потребительские ссуды	606735	300363	66647	49199	2705	187821
3.5	прочие активы	48178	528	11	1515		46124
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5289					5289
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14507	3238	780	514	1485	8490
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	89250707	25483099	19331063	16712953	3191813	24531779
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	77774795	19631917	19277527	16041252	3162902	19661197

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в части просроченной задолженности по срокам по состоянию на 01.07.2017 года:

Номер строки	Состав активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		5		576366
1.1	корреспондентские счета	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты				526000
1.7	прочие активы		5		48957
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				1409
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1206552	209365	1935741	14686174
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	740170	125216	40518	1995857
2.2	учтенные векселя			32000	3764719
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		54024		363936
2.4	вложения в ценные бумаги				4785
2.6	прочие активы	439861	11951	418950	934692
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами			410853	119631
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3700	4332	12867	574178
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	22821	13842	1431406	7048007
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	18808	2352	61024	181897
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3037		33999	27520
3.2	ипотечные ссуды	3834		1887	11098

3.3	автокредиты				955
3.4	иные потребительские ссуды	10881	2315	23237	131184
3.5	прочие активы	859			4028
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами				1463
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	197	37	1901	7112
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1225360	211717	1996765	15444437
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	780743	195397	1973900	13990370

Ниже приводится информация о суммах обесценения активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий качества активов по состоянию на 01.07.2017 года:

Номер строки	Состав активов	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	720476	685636	209556	466	16163		192927
1.1	корреспондентские счета	34840	X	34840	331	15921		18588
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	537953	537953	37953	8			37945
1.7	прочие активы	147683	147683	136601	127	242		136232
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами							
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	162				162
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27812832	24235089	7278855	220858	124371	866175	6067451
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3721392	3240781	1405283	108494	35473	694154	567162
2.2	учтенные векселя	6912070	6912070	2595262				2595262
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	417960	417960	138093				138093
2.4	вложения в ценные бумаги	458329	458329	106583		1169		105414
2.6	прочие активы	3784640	3784640	303811	12043	12094	20	279654

2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	542485	542485	139017	12000			127017
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	329519	28	122	17493	311876
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	12518441	9421309	2400304	100293	75513	154508	2069990
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	361116	361116	370590	6450	25266	52460	286414
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	54118	54118	54118	878	8381	17339	27520
3.2	ипотечные ссуды	53780	53780	53780	3011	2289	32976	15504
3.3	автокредиты	955	955	955				955
3.4	иные потребительские ссуды	205381	205381	205381	2526	13647	1387	187821
3.5	прочие активы	46882	46882	46882	1	757		46124
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5289	5289	5289				5289
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	9474	35	191	758	84901
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	28894424	25281841	7859001	227775	165799	918635	6546792
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	24969824	21392081	7035435	227210	135303	900364	5772558

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.07.2017 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	884220	9248
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели требований II категории качества	882591	8849
3.2	портфели требований III категории качества	1002	126
3.3	портфели требований IV категории качества	627	273
3.4	портфели требований V категории качества		
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	88952	26559
5.1	портфели требований I категории качества	41835	X
5.2	портфели требований II категории качества	15800	175
5.3	портфели требований III категории качества		
5.4	портфели требований IV категории качества		
5.5	портфели требований V категории качества	31317	26384
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	3605	45

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.07.2017 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	16117495	758450
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества		X
2.2	портфели ссуд II категории качества	14845128	216368
2.3	портфели ссуд III категории качества	704767	56919
2.4	портфели ссуд IV категории качества	100672	47068
2.5	портфели ссуд V категории качества	466928	438095
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	52735	39387
3.1	портфели требований I категории качества	1212	X
3.2	портфели требований II категории качества	9510	95
3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества	42013	39292
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	160085	31512
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	31816	28140
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	618388	9667
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	1527	136

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий по состоянию на 01.01.2017 года:

Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	26649767	25833963	35727	79816		700261
корреспондентские счета	761252	640767	22079	79810		18596
межбанковские кредиты и депозиты	25236247	24684802	13500			537945
прочие активы	625425	482960	148	6		142311
в том числе требования, признаваемые ссудами	70548	70548				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	26843	25434				1409
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	49260636	6599842	10684771	6366273	4498528	21111222
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14040534	319829	9169774	1710203	1288520	1552208
учтенные векселя	6984039					6984039
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	366936					366936
вложения в ценные бумаги	5587436	5127922	9327	27		450160
прочие активы	3407640	260272	4675	57015	319886	2765792
в том числе требования, признаваемые ссудами	439451				319820	119631
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1167863	111778	7577	42589	15834	990085
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17706188	780041	1493418	4556439	2874288	8002002
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1239356	607275	201637	87748	75258	267438
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	135860	72339	1491	37203		24827
ипотечные ссуды	432565	222363	118789	9688	66477	15248
автокредиты	955					955
иные потребительские ссуды	608682	308281	80158	39074	8577	172592
прочие активы	47799	335	11	1544		45909
в том числе требования, признаваемые ссудами	5312					5312
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13495	3957	1188	239	204	7907
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	77149759	33041080	10922135	6533837	4573786	22078921
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	66027317	26458203	10877130	6352607	4557682	17781695

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в части просроченной задолженности по срокам по состоянию на 01.01.2017 года:

Состав активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				576382
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				526000
прочие активы				48973
в том числе требования, признаваемые ссудами				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				1409
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1111516	333433	1453958	11954631
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты			110350	1440958
учтенные векселя	1024348			2735569
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56712		44724	118792
вложения в ценные бумаги				4785
прочие активы	30453	7174	18109	760074
в том числе требования, признаваемые ссудами				119631
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3	58259	29110	538897
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	268000	1251665	6355556

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4869	28272	7065	180803
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		24827		
ипотечные ссуды	2873			9403
автокредиты				955
иные потребительские ссуды	713	2628	6762	126792
прочие активы	1258	42	22	37678
в том числе требования, признаваемые ссудами				1463
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	775	281	5975
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1116385	361705	1461023	12711816
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1084646	295455	1413501	11435119

Ниже приводится информация о суммах обесценения активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий качества активов по состоянию на 01.01.2017 года:

Состав активов	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	717930	680404	207010	370	18708		187932
корреспондентские счета	37526	X	37526	223	18707		18596
межбанковские кредиты и депозиты	538080	538080	38080	135			37945
прочие активы	142324	142324	131242	12	1		131229
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	162				162
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	24715980	23272746	6790435	143855	198156	617943	5830481
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2756782	2239516	1169580	117654	163002	384892	504032
учтенные векселя	6984039	6984039	2667230				2667230
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	366936	366936	135691				135691
вложения в ценные бумаги	451589	451589	98513	93	6		98414
прочие активы	3094485	3094485	178957	47	11986	1232	165692
в том числе требования, признаваемые ссудами	436253	436253	35984			1198	34786
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	320405	238	3856	331	315980
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11062149	10136181	2220059	25823	19306	231488	1943442
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	323188	300845	308330	5042	20246	38572	244470
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32678	10335	10335	15	7837		2483
ипотечные ссуды	53473	53473	53473	1699	2623	33903	15248
автокредиты	955	955	955				955
иные потребительские ссуды	189849	189849	189849	3294	9397	4566	172592
прочие активы	46233	46233	46233		324		45909
в том числе требования, признаваемые ссудами	5312	5312	5312				5312
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	7485	34	65	103	7283

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	25757098	24253995	7305775	149267	237110	656515	6262883
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	22426506	20960929	6526548	148620	202165	656047	5519716

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2017 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	575151	6225
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели требований II категории качества	574073	5729
3.2	портфели требований III категории качества	301	21
3.3	портфели требований IV категории качества	352	157
3.4	портфели требований V категории качества	425	318
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	59471	11472
5.1	портфели требований I категории качества	39920	X
5.2	портфели требований II категории качества	4277	110
5.3	портфели требований III категории качества		
5.4	портфели требований IV категории качества		
5.5	портфели требований V категории качества	15274	11362
6	Требования по получению процентных доходов, всего	5494	72

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2017 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	13642639	629775
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества		X
2.2	портфели ссуд II категории качества	12858627	193013
2.3	портфели ссуд III категории качества	315227	29925
2.4	портфели ссуд IV категории качества	69675	32308
2.5	портфели ссуд V категории качества	399110	374529
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	41097	31247
3.1	портфели требований I категории качества	155	X
3.2	портфели требований II категории качества	5749	57

3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества	35193	31190
4	Требования по получению процентных доходов	136466	25053

7.3. Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Группы своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства является риск ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и регуляторным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Группе своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Для снижения риска ликвидности Группой используются следующие методы управления ликвидностью:

- Метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности для получения денежных средств Группа реализует активы из общего резерва ликвидности.
- Метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в осуществлении преимущественно краткосрочного кредитования клиентов или включении в кредитные договоры условий о предоставлении и погашении средств траншами.
- Метод управления пассивами - заключается в привлечении Группой внешних заимствований в необходимых объемах из различных источников, в том числе от Банка России, на межбанковском рынке.

На случай непредвиденного развития событий Группа предполагает проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- *ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по кредитованию;*
- *изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;*
- *реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;*
- *привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;*
- *сокращение расходов Группы;*
- *получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);*
- *увеличение Уставного капитала.*

В течение отчетного периода нормативы Группы находились в пределах установленных лимитов.

7.4. Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и товарным инструментам которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Группа придерживается стратегии минимальной подверженности рыночным рискам, в связи с чем позиции в вышеупомянутых инструментах незначительны.

7.4.1. Процентный риск

Процентный риск торговой книги

Группа не поддерживает значительных позиций в торговой книге. Большая часть текущих вложений осуществлены в ОФЗ, в связи с чем процентный риск торговой книги не существенен.

Процентный риск банковской книги

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. Также меняет текущая приведенная стоимость требований и обязательств вследствие изменения ставок дисконтирования.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, 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 (базисный риск);

- применение опционов на изменение ставки, порождающих риск неопределенности их исполнения (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов по Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок). Также Группа с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России.

7.4.2. Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели по каждой позиции из иностранных валют и драгоценным металлам:

- чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и золоту;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту.

Размеры ОВП рассчитываются в соответствии с требованиями, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Величина валютного риска на отчетную дату не существенна.

7.4.3. Товарный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний цен драгоценных металлов (за исключением золота) на ее финансовое положение и потоки денежных средств, с другими товарными инструментами Группа не работает.

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой позиции (ОП). С целью расчета размеров (лимитов) ОП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

совокупная балансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);

совокупная внебалансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота);

открытые позиции в отдельных драгоценных металлах (за исключением золота);

Размеры ОП рассчитываются в соответствии с требованиями, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода товарный риск по драгоценным металлам не превышал установленных лимитов. Величина товарного риска на отчетную дату была не существенна.

7.4.4. Фондовый риск

Группа не поддерживает значительных позиций в торговой книге. Все текущие вложения осуществлены в акции «голубых фишек», в связи с чем фондовый риск не существенен.

7.5. Правовой риск

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических действий, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Сложившаяся судебная практика противоречива, действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

7.6. Операционный риск

Под операционным риском Группа понимает риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в организациях Группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность организаций Группы внешних событий.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий организации Группы осуществляют выявление источников операционных рисков и проводят их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости организаций Группы, интересам их кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска организации Группы используют следующие методы:

- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;
- введение лимитов операций, ограничивающих оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитов величин отдельных операций, проводимых под операционным риском;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;

- использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;
- наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;
- обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности организаций Группы на финансовых рынках, и установление необходимых лимитов;
- организация встроенной системы контроля в ежедневных операциях с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;
- передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;
- подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций, определяющих права и обязанности, для каждого сотрудника организаций Группы;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;
- проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);
- разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;
- разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности организаций Группы, тестирование этих планов для проверки их выполнимости.

Отдельные сведения, содержащие банковскую или коммерческую тайну, могут быть не раскрыты в составе настоящей Информации о рисках, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

И.о. Президента



Щербаков

Щербаков А.А.

Главный бухгалтер

Шер

Шер Т.А.

28.08.2017