

5.4. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Денежные средства	37 662 222	39 384 469
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	50 213 024	38 424 432
3	Средства в кредитных организациях	59 670 957	4 718 254
4	Итого денежных средств	147 546 203	82 527 155

5.4.2. Информация о движении денежных средств

Детализация и изменения денежных потоков Банка отражены в отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами. При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием

потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований третьим лицам. При этом в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа, Банк принимает кредитный риск, управление которым осуществляется в соответствии с подходами, указанными выше. В иных случаях кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В течение первого полугодия 2016 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 54 731 636 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2015 года – 7 928 277 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 54 063 499 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2015 года - 2 925 217 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 40 288 907 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2015 года – 3 742 449 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 3 682 686 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2015 года - 415 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 24 997 тыс. рублей (в течение 2015 года – 2 323 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 1 853 тыс. рублей (в течение 2015 года - 0 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за первое полугодие 2016 года Банком был получен убыток в размере 43 588 250 тыс. рублей (за первое полугодие 2015 года – 4 112 919 тыс. рублей). Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится Банком в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 1 полугодия 2016 года и 2015 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. По состоянию на 01.07.2016 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 43 941 363 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 39 295 784 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 18 111 791 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 13 155 914 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

Иные балансовые требования и обязательства, связанные с уступкой прав требований, в балансе Банка отсутствуют.

В Таблицах приводится:

- распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 254-П и № 283-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетность по форме 0409115) и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 соответственно;

- информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов;

- информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам;

- информация о стоимости полученного обеспечения по ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества и количестве реструктурированных ссуд. К реструктурированной задолженности относится задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятном режиме.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на 01.07.2016								Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	59 413 413	59 413 413	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 093 384 962	1 115 111 050	589 163 538	97 472 035	69 278 362	222 359 977	292 306 052	164 408 123		
2.1	- кредитным организациям	334 930 976	330 532 430	3 566 291	653 000	0	179 255	352 048	352 048		
2.2	- юридическим лицам	1 450 424 048	782 546 534	311 407 355	89 676 340	66 217 006	200 576 813	263 688 718	135 850 119		
2.3	- физическим лицам	308 029 938	2 032 086	274 189 892	7 142 695	3 061 356	21 603 909	28 265 286	28 205 956		
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	19 863 393	19 023 743	0	700 000	0	139 650	286 650	286 650		
3.1	- кредитных организаций	18 163 393	18 023 743	0	0	0	139 650	139 650	139 650		
3.2	- юридических лиц	1 700 000	1 000 000	0	700 000	0	0	147 000	147 000		
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	39 845 113	38 861 639	500 950	34 405	0	448 119	463 451	463 451		
4.1	- кредитных организаций	113 568	0	0	0	0	113 568	113 568	113 568		
4.2	- юридических лиц	39 731 545	38 861 639	500 950	34 405	0	334 551	349 883	349 883		
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	70 985 227	70 985 227	0	0	0	0	0	0		
5.1	- кредитным организациям	70 985 227	70 985 227	0	0	0	0	0	0		
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Процентные доходы всего, в том числе:	80 222 113	15 670 750	21 873 397	9 335 701	10 327 628	23 014 637	X	18 066 303		
6.1	- кредитных организаций	3 739 741	3 688 713	20 402	0	0	30 626	X	30 830		
6.2	- юридических лиц	72 540 422	11 962 534	19 933 690	9 171 583	10 161 060	21 311 555	X	16 295 829		
6.3	- физических лиц	3 941 950	19 503	1 919 305	164 118	166 568	1 672 456	X	1 739 644		

7	Прочие требования всего, в том числе:	107 968 540	55 124 822	4 827 711	35 843 210	128 390	12 044 407	19 731 883	19 731 883
7.1	- кредитных организаций	265 964	265 878	0	0	0	86	86	86
7.2	- юридических лиц	100 812 844	51 749 830	4 827 711	35 843 210	128 390	8 263 703	15 951 179	15 951 179
7.3	- физических лиц	6 889 732	3 109 114	0	0	0	3 780 618	3 780 618	3 780 618
8	Итого балансовых требований**	2 471 682 761	1 374 190 644	616 365 596	143 385 351	79 734 380	258 006 790	312 788 036	202 956 410
Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	135 625 964	123 963 142	11 066 604	556 424	18 235	21 559	298 177	192 311
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	115 040 717	109 147 871	5 859 342	33 504	0	0	83 062	38 877
3	Прочие инструменты	5 759 231	5 759 231	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	256 425 912	238 870 244	16 925 946	589 928	18 235	21 559	381 239	231 188

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом

2.7 Положения № 283-П

** в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц до вычета резервов представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.07.2016 составляет 2 184 233 582 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года - 1 086 706 994 тыс. рублей, свыше года - 1 097 526 588 тыс. рублей.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на 01.01.2016							Расчетный резерв	Сформированный резерв за предыдущий год
		итого	по категориям качества							
			1	2	3	4	5			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	4 564 413	4 564 413	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 131 904 064	1 182 097 521	556 313 350	88 368 536	65 640 542	239 484 115	304 410 571	180 391 126	
2.1	- кредитным организациям	385 172 470	384 993 215	0	0	0	179 255	179 255	179 255	
2.2	- юридическим лицам	1 454 222 661	794 924 309	295 162 414	83 091 053	63 048 428	217 996 457	277 279 566	153 333 434	
2.3	- физическим лицам	292 508 933	2 179 997	261 150 936	5 277 483	2 592 114	21 308 403	26 951 750	26 878 437	
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	20 767 633	19 495 552	0	700 000	0	572 081	719 081	719 081	
3.1	- кредитных организаций	18 640 633	18 495 552	0	0	0	145 081	145 081	145 081	
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 000 000	0	700 000	0	427 000	574 000	574 000	
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	40 103 397	38 522 989	500 950	177 000	0	902 458	944 638	944 638	
4.1	- кредитных организаций	8 121 350	7 866 636	0	142 595	0	112 119	142 064	142 064	
4.2	- юридических лиц	31 982 047	30 656 353	500 950	34 405	0	790 339	802 574	802 574	
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	38 573 261	38 573 261	0	0	0	0	0	0	
5.1	- кредитных организаций	27 663 398	27 663 398	0	0	0	0	0	0	
5.2	- юридических лиц	10 909 863	10 909 863	0	0	0	0	0	0	
6	Процентные доходы всего, в том числе:	77 820 180	13 517 218	21 611 552	6 974 860	11 448 265	24 268 285	X	20 793 035	
6.1	- кредитных организаций	3 176 112	3 130 877	0	8 241	0	36 994	X	38 725	
6.2	- юридических лиц	70 719 663	10 227 114	19 748 232	6 824 185	11 287 262	22 632 870	X	19 056 406	
6.3	- физических лиц	3 924 405	159 227	1 863 320	142 434	161 003	1 598 421	X	1 697 904	
7	Прочие требования	104 797 975	52 757 280	4 832 458	35 844 050	2 439	11 361 748	18 939 251	18 939 251	

	всего, в том числе:											
7.1	- кредитных организаций	2 187 140	2 187 054	0	0	0	86	86	86			86
7.2	- юридических лиц	94 476 315	46 090 491	4 832 448	35 844 050	2 436	7 706 890	15 284 388	15 284 388			15 284 388
7.3	- физических лиц	8 134 520	4 479 735	10	0	3	3 654 772	3 654 777	3 654 777			3 654 777
8	Итого балансовых требований**	2 418 530 923	1 349 528 234	583 258 310	132 064 446	77 091 246	276 588 687	325 013 541	221 787 131			
Внебалансовые требования												
1	Неиспользованные кредитные линии	142 004 773	131 736 560	10 187 387	66 287	8 909	5 630	162 009	121 989			
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	112 969 209	106 729 461	6 201 962	34 722	852	2 212	73 449	45 664			
3	Прочие инструменты	7 458 719	7 458 719	0	0	0	0	0	0			
4	Итого внебалансовых требований	262 432 701	245 924 740	16 389 349	101 009	9 761	7 842	235 458	167 653			

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

** в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим и физическим лицам до вычета резервов представляет собой требования к резидентам

Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016 составляет 2 191 244 958 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года - 1 011 692 270 тыс. рублей, свыше года - 1 179 552 688 тыс. рублей.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.07.2016*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	368 139 905	71 889 894	18 769 160	33 153 286	244 327 565
2.1	- кредитным организациям	179 255	0	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	332 934 899	65 023 824	15 241 880	30 070 503	222 598 692
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	35 025 751	6 866 070	3 527 280	3 082 783	21 549 618
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	139 650	0	0	139 650	0
3.1	- кредитных организаций	139 650	0	0	139 650	0
3.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	326 351	0	0	326 351	0
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	326 351	0	0	326 351	0
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	38 974 798	2 993 233	2 762 203	3 084 311	30 135 051
6.1	- кредитных организаций	1 306	0	0	0	1 306
6.2	- юридических лиц	36 841 311	2 803 713	2 623 602	2 927 013	28 486 983
6.3	- физических лиц	2 132 181	189 520	138 601	157 298	1 646 762
7	Прочие требования всего, в том числе:	9 491 585	190 840	295 516	438 489	8 566 740
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	8 209 135	106 212	268 770	391 036	7 443 117
7.3	- физических лиц	1 282 364	84 628	26 746	47 453	1 123 537
8	Итого просроченной задолженности	417 072 289	75 073 967	21 826 879	37 142 087	283 029 356

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2016*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	331 357 373	46 808 496	32 594 865	25 667 653	226 286 359
2.1	- кредитным организациям	179 255	0	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	299 827 973	42 349 010	29 587 401	23 040 037	204 851 525
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	31 350 145	4 459 486	3 007 464	2 627 616	21 255 579
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	572 081	0	145 081	0	427 000
3.1	- кредитных организаций	145 081	0	145 081	0	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	289 834	0	0	0	289 834
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	289 834	0	0	0	289 834
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	40 155 021	8 136 667	3 256 495	3 563 181	25 198 678
6.1	- кредитных организаций	6 225	0	4 919	0	1 306
6.2	- юридических лиц	38 059 612	7 917 291	3 113 271	3 376 296	23 652 754
6.3	- физических лиц	2 089 184	219 376	138 305	186 885	1 544 618
7	Прочие требования всего, в том числе:	11 484 066	1 972 911	361 103	435 651	8 714 401
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	7 854 058	1 916 878	327 829	402 516	5 206 835
7.3	- физических лиц	3 629 922	56 033	33 274	33 135	3 507 480
8	Итого просроченной задолженности	383 858 375	56 918 074	36 357 544	29 666 485	260 916 272

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	5
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 401 334 102	1 397 101 613
1.1	добыча полезных ископаемых	78 035 940	87 452 776
1.2	обрабатывающие производства	321 746 188	296 540 198
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 714 495	4 018 081
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	550 539 011	551 141 673
1.5	строительство	131 819 936	76 699 888
1.6	транспорт и связь	35 692 061	26 506 093
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	173 459 441	192 355 028
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	76 328 170	128 752 573
1.9	прочие виды деятельности	25 750 266	28 575 672
1.10	на завершение расчетов	5 248 594	5 059 631

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	641 395 365	590 054 877

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности, в том числе:	1 352 333 288	1 187 280 363
1.1	I категории качества	16 581 673	18 330 349
1.2	II категории качества	1 335 751 615	1 168 950 014

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется

страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

- порядок определения требуемого объема обеспечения;
- минимальные размеры залоговых дисконтов;
- меры по контролю за наличием и сохранностью предметов залога;
- требования к страхованию залогового имущества;
- процедуру оценки обеспечения: с привлечением независимых оценщиков, а также силами квалифицированных работников профильного подразделения Банка.

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение № 312-П), выступают кредитные договоры / договоры об открытии кредитной линии соответствующие требованиям пункта 3.5 Положения № 312-П.

Общий объем ликвидных активов принимаемых (принятых) в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа по состоянию на 01.07.2016 составил 602,57 млрд. рублей, в том числе:

- 361,88 млрд. рублей в рамках положения Банка России №312-П;
- 22,53 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);
- 218,16 млрд. рублей в рамках Положения от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение № 236-П) и Указания от 13.12.2012 № 2936-У «О требованиях к кредитным организациям, с которыми Банк России совершает сделки РЕПО» (далее – Указание № 2936-У), в том числе в рамках Положения №236-П заблокировано ценных бумаг на сумму 16,79 млрд. рублей, в обеспечение по сделкам междилерского прямого РЕПО ценные бумаги не передавались.

В Таблице приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	295 820 764	216 371 578
2	Активы с 20%-м риском	267 528 730	261 320 230
3	Активы с 50%-м риском	13 563 852	5 892 130
4	Активы со 100%-м риском	1 475 713 466	1 417 867 991
5	Активы с 150%-м риском	20 568 357	0

6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска**	1 566 853 674	1 473 078 102
---	--	---------------	---------------

* отражается за вычетом сформированных резервов на возможные потери

** кроме активов, взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований по состоянию на 01.07.2016, входящих в состав 4-й группы активов, можно отнести кредитные требования юридических лиц в размере 1 091 160 798 тыс. рублей, кредитные требования к физическим лицам в размере 272 308 588 тыс. рублей и вложения в ценные бумаги в размере 32 665 470 тыс. рублей.

Размер требований при применении стандартизированного подхода по пункту 2.3 Инструкции № 139-И в разрезе активов до и после применения указанным пунктом дисконтов приведен в подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

В Таблице приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с подразделом 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

№ п/п	Наименование	На 01.07.2016	тыс. рублей
			Среднее значение**
1	ссудная задолженность	1 687 821 598	1 768 106 477
2	средства на корреспондентских счетах	11 801 696	2 684 897
3	вложения в ценные бумаги	191 713 468	148 665 797
4	КРВ	120 019 279	118 224 013
5	ПФИ*	203 665	179 295
	ИТОГО	2 011 559 706	2 037 860 479

* Размер текущего риска по ПФИ Банка не является существенным кредитным риском и не оказывает существенного влияния на нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка.

** Среднее значение приведено за 6 месяцев 2016.

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск и валютный риск.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитетом по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулируемыми органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках и Внутреннее казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка, Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов хеджирования рисков.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и др. Департамент рисков осуществляет регулярный мониторинг качества системы лимитов.

Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной внутренней методологии и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

млн. рублей

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего в том числе:	117 522,6	292 710,2
Процентный риск, всего в том числе:	9 394,3	14 797,9
<i>Специальный процентный риск</i>	<i>6 155,9</i>	<i>8 368,3</i>
<i>Общий процентный риск</i>	<i>3 238,3</i>	<i>6 429,6</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

Фондовый риск, всего в том числе:	1,6	1,9
<i>Специальный фондовый риск</i>	0,8	0,9
<i>Общий фондовый риск</i>	0,8	1,0
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска</i>	0,0	0,0
Валютный риск, всего в том числе:	0,0	8 611,8
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска</i>	0,0	0,0
Товарный риск, всего в том числе:	5,9	5,2
<i>Основной товарный риск</i>	0,4	0,4
<i>Дополнительный товарный риск</i>	5,5	4,8
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска</i>	0,0	0,0

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки – 1 день. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VaR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;

- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VaR;

– VaR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Валютный риск. Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

Оценка и контроль валютного риска осуществляется как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

Расчет показателей VaR и Expected ShortFall произведен с доверительным интервалом 99% и периодом оценки в 1 день, на основании ретроспективных данных о ценах закрытия за 250 дней.

Наименование	млн. рублей	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Позиция (+ длинная позиция / - короткая позиция)	+ 14	- 2 458
VAR	8	82
Expected ShortFall	10	86

Риск инвестиций в долговые инструменты - инвестиции в долговые инструменты торгового портфеля связаны с принятием Банком рыночного риска, связанного с изменением стоимости торгового портфеля ценных бумаг вследствие изменения величин рыночных процентных ставок.

Справедливой стоимостью / оценкой справедливой стоимости ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» (в порядке убывания приоритета):

- средневзвешенная цена;

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Порядок № 10-65/пз-н);

- последняя цена спроса.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и др.), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках (еврооблигаций и

пр.), используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, публикуемая информационной системой Bloomberg (в порядке убывания приоритета):

-последняя цена спроса, публикуемая информационной системой Bloomberg;

-наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg.

Под последней ценой спроса, публикуемой информационной системой Bloomberg, следует понимать среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) по итогам торгового дня.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют.

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.07.2016	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	16 620	166
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	109 800	1 098
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	1 616	39
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	26 234	449
	USD	35 752	1 284
Всего		190 022	3 036

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2016	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Ценные бумаги в портфеле отсутствуют			
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	92 807	800
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 894	176
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	56 252	1 306
	USD	40 931	1 244
Всего		192 884	3 526

Риск инвестиций в долевыe инструменты не является существенным для Банка.

6.1.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организуется система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур (в т.ч. автоматизированных) и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленными на эффективное управление операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском Банка закреплены во внутренних документах Банка. В целях повышения эффективности управления операционным риском в Банке введено разграничение ответственности уполномоченных органов Банка и самостоятельных структурных подразделений/филиалов Банка по управлению операционным риском.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

- принятие операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является увеличение уровня операционного риска;
- отказ от операционного риска - обоснованное принятие решения об отказе от совершения действий или вида деятельности, которые могут привести к увеличению уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является минимизация операционного риска до приемлемого для Банка уровня или устранение операционного риска;
- распределение/перенос операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является полная или частичная передача риска и возможных убытков Банка вследствие его реализации иному лицу/лицам, в частности путем страхования либо аутсорсинга.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в т.ч. на региональном уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском, в том числе снижения его уровня, Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;

– организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам/событиям операционного риска Банка;

– осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;

– разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

– осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;

– формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;

– осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;

– осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНИВД) в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

С целью снижения операционных рисков в Банке также реализованы следующие мероприятия:

– разработаны процедуры обеспечения безопасности банковской деятельности;

– помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;

– все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;

– организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;

– кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;

– рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;

– со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

– помещения информационно-технического обеспечения отнесены к режимным с ограничением доступа;

– определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей.

Размер операционного риска Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	10 943 574	10 943 574
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	218 871 477	218 871 477
1.1.1	чистые процентные доходы	169 696 216	169 696 216
1.1.2	чистые непроцентные доходы	49 175 261	49 175 261
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Внутренним казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Независимая оценка и контроль процентного риска осуществляется Департаментом рисков ежемесячно. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств Банка без явного срока погашения. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка, и ситуации системного экономического кризиса).

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

млн. рублей

Наименование	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	188 433	100 539	232 713	276 192	331 963	562 055	419 905	2 111 800
Итого процентных финансовых обязательств	371 781	127 456	118 973	379 905	392 724	588 250	152 199	2 131 288

<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 183 348	- 26 917	113 740	- 103 713	- 60 761	- 26 195	267 706	- 19 488
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 183 348	- 210 265	- 95 525	- 200 238	- 260 999	- 287 194	- 19 488	X

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в долларах США и ЕВРО. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 4 419 миллиона рублей больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка (RUR, USD, EUR), снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 5 055 миллион рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 12 миллионов долларов США (или 792 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 2 миллион евро (или 156 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов Банка в евро.

6.1.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Внутренним казначейством и Департаментом операций на финансовых рынках в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности Банка в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной

ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.
- Банк управляет риском потери ликвидности путем:
- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 1 июля 2016 года:

млн. рублей

Наименование	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Итого
Итого финансовых активов	493 784	78 028	113 582	227 804	347 153	630 901	751 552	222 519	2 865 323
Итого финансовых обязательств	566 667	149 610	133 400	371 129	481 819	607 659	555 039	0	2 865 323
Совокупный разрыв ликвидности	- 72 883	- 144 465	- 164 283	- 307 608	- 442 274	- 419 032	- 222 519	0	X
Избыток (дефицит) ликвидности	884 888	470 342	499 042	580 942	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	812 005	325 877	334 759	273 334	X	X	X	X	X

В первом полугодии 2016 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составили:

Наименование	Нормативное значение	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	117,9%	148,3%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	192,1%	284,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	52,1%	67,9%

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена несколькими уровнями иерархии.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками относятся в т.ч. следующие функции:

- утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка утверждает внутренние документы, которые обеспечивают функционирование системы управления рисками в Банке, а также регламентируют внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии, Управление общественных связей, Внутреннее казначейство, Служба внутреннего контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов, и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется на основании утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики управления рисками Банка, в соответствии с которой основными целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка/риск-ориентированной модели Банка.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В рамках ВПОДК Банк:

- осуществляет идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- определяет риск-аппетит;
- проводит регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- осуществляет планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков.

6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

В июле 2015 года Банком введены в промышленную эксплуатацию модели внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков. Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк активно внедряет данную систему.

В Банке активно функционирует вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском во 2 квартале 2016 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности во 2 квартале 2016 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях развития системы управления операционным риском и повышения ее эффективности во 2 квартале 2016 года Банк продолжил внедрение усовершенствованных процедур выявления и сбора информации об операционных рисках/событиях операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка.

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка во 2 квартале 2016 года Банк продолжил реализацию требований Плана ОНиВД, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Отчет о значимых рисках и результатах оценки достаточности капитала Банка ежемесячно предоставляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о риске потери ликвидности, рыночном и процентном риске ежемесячно представляется Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в составе отчета о финансовых рисках Банка.

Отчет об операционных рисках ежеквартально представляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о кредитном риске доводится до руководства Банка в рамках ежеквартальных отчетов о качестве кредитного портфеля.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Правление рассматривает деятельность Банка в разрезе географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка. Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2016 и 01.07.2015 определены следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Центральный Федеральный округ,
- Дальневосточный Федеральный округ,
- Приволжский Федеральный округ,
- Северо-Западный Федеральный округ,
- Северо-Кавказский Федеральный округ,
- Сибирский Федеральный округ,
- Уральский Федеральный округ,
- Южный Федеральный округ.

Информация раскрывается в части активов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409102.

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 полугодие 2016 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	24 871 827	16 722 783	20 735 665	4 004 009	22 847 205	10 243 647	6 458 195	10 139 120	18 611 552	134 634 004
- процентные доходы	24 430 342	15 364 006	19 102 811	3 600 517	21 288 793	9 442 391	5 825 515	9 083 977	17 461 381	125 599 733
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	105	377 930	467 509	43 234	472 710	101 604	125 445	175 748	444 347	2 208 634
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	28 334 608	-16 452 601	-749 838	266 002	452 796	-631 917	399 899	240 924	-6 325 503	5 534 371
Процентные расходы	-59 032 901	-3 870 438	-7 156 941	-2 593 706	-6 892 635	-5 258 529	-1 566 253	-3 074 948	-4 464 214	-93 910 565
Восстановление / создание резервов	-1 084 401	4 933 044	1 840 221	-423 471	7 205 351	4 238 045	-1 362 242	-833 333	1 660 414	16 173 628
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	-14 027 689	-1 487 447	-711 397	-283 500	-858 213	-360 031	-382 644	-593 347	-561 651	-19 265 920
- расходы на амортизацию	-568 910	-29 030	-120 596	-37 117	-127 133	-53 150	-68 597	-102 536	-77 743	-1 184 812
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	-1 097 987	-11 790 822	-5 436 378	-172 267	-9 276 719	-4 768 307	-1 782 696	-675 048	-6 433 897	-41 434 121
Налог на прибыль	-860 570	0	0	0	0	0	0	0	0	-860 570
Межсегментные доходы/ (расходы)	32 069 419	5 738 972	-8 231 253	-597 554	-11 231 617	-2 859 104	-4 333 724	-5 789 596	-4 765 543	0
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	-22 897 113	-11 945 480	8 521 332	797 067	13 477 785	3 462 908	1 764 259	5 203 368	2 486 701	870 827
За 1 полугодие 2015 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	11 734 398	26 640 008	3 600 484	20 629 435	7 290 427	5 474 806	9 822 948	3 865 442	10 538 302	99 596 250
- процентные доходы	14 030 317	24 125 797	3 259 334	19 221 423	6 735 552	4 955 605	8 981 988	3 617 891	9 915 452	94 843 359
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	39 987	815 566	77 687	5 492 177	114 085	134 047	212 043	927 155	251 800	8 064 547
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	1 692 660	-1 407 656	73 041	-31 955	20 664	190 307	2 535	-210 786	-394 892	-66 082
Процентные расходы	-49 955 696	-11 027 097	-2 313 359	-6 969 180	-5 722 775	-1 044 526	-3 291 115	-1 882 604	-3 356 089	-85 562 441
Восстановление / создание резервов	-3 274 252	-1 007 206	-191 017	-753 609	217 520	-1 026 745	-486 906	-7 421	-5 221 511	-11 751 147
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	-13 476 086	-1 129 181	-310 021	-910 041	-360 288	-383 450	-645 081	-240 159	-409 141	-17 863 448
- расходы на амортизацию	-244 589	-133 643	-31 757	-110 226	-41 341	-58 691	-82 165	-21 116	-44 797	-768 325
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	-111 549	-189 184	-41 393	-1 703 424	-642 262	37 437	-156 996	-133 074	332 149	-2 608 296
Налог на прибыль	1 981 802	0	0	0	0	0	0	0	0	1 981 802
Межсегментные доходы/ (расходы)	36 832 269	-8 977 368	-522 895	-9 513 173	-946 453	-3 735 600	-4 816 633	-938 669	-7 381 478	0
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	-51 408 723	11 879 684	817 735	10 261 226	803 286	3 247 829	5 245 385	1 391 398	1 488 818	-16 273 362

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении данного термина, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов Российской Федерации является единственным акционером Банка.

В данном пункте раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными с Банком организациями, в том числе контролируемые российским государством, на 01.07.2016 и на 01.01.2016 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	904 826	904 826	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 465 520	18 465 520	0
3	Чистая ссудная задолженность	265 044 054	225 446 968	39 597 086
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 700 246	134 089 032	57 611 214
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 657 747	13 657 747	0
6	Средства кредитных организаций	38 986 024	38 986 024	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 808 229	542 483 330	437 324 899
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 666	153 666	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	153 756 335	153 756 335	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 708 557	10 708 557	0

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	1 274 071	1 274 071	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 831	22 831	0
3	Чистая ссудная задолженность	222 553 184	197 175 798	25 377 386
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 680 156	128 214 725	50 465 431
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 452 302	10 452 302	0
6	Средства кредитных организаций	33 448 958	33 448 958	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	942 120 623	413 575 613	528 545 010
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 201	184 201	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 457 055	73 457 055	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 016 014	12 889 765	126 249

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2016 составляют 58 781 894 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 46 163 207 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.07.2016 составляют 21 331 144 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 41 605 697 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в течение первого полугодия 2016 года были выплаты налогов и увеличение уставного капитала; также в течение первого полугодия 2015 года происходило увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов.

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

В 2015 году в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк утвердил Приказом список отдельной категории работников, с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате деятельности указанной

категории работников. По итогам первого полугодия 2016 года количество работников указанной категории составило 160 человек (за 2015 год – 170 человек), общая сумма оплаты труда – 546 006 млн. рублей (за 2015 год - 1 027 937 тыс. рублей).

**Член Правления, заместитель
Председателя Правления**

Е.В. Крюков

**Член Правления, заместитель
Председателя Правления,
главный бухгалтер**

Е.А. Романькова



Исполнитель: Слепова Е.Н.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2016 г.