

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 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 631 493	39 384 469
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	62 825 044	38 424 432
3	Средства в кредитных организациях	4 581 300	4 718 254
4	Итого денежных средств	104 037 837	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 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 1 квартала 2016 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 18 543 906 тыс. рублей (в течение 2015 года - 39 250 305 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 18 474 554 тыс. рублей (в течение 2015 года - 32 496 045 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 11 078 075 тыс. рублей (в течение 2015 года - 20 637 100 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 1 979 974 тыс. рублей (в течение 2015 года - 1 554 263 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 13 224 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 1 квартал 2016 года Банком был получен убыток в размере 13 690 509 тыс. рублей (за 2015 год - 27 976 474 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 квартала 2016 года и 2015 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. По состоянию на 01.04.2016 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 40 399 115 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 39 295 784 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 14 330 003 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 01.04.2016 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 01.04.2016								Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	8	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	3 996 414	3 996 414	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 163 452 848	1 207 251 605	564 206 497	91 296 390	72 298 631	228 399 725	297 897 716		172 849 601	
2.1	- кредитным организациям	367 184 207	367 004 952	0	0	0	179 255	179 255		179 255	
2.2	- юридическим лицам	1 496 515 902	838 193 709	297 482 944	84 731 737	69 174 516	206 932 996	270 051 810		145 072 145	
2.3	- физическим лицам	299 752 739	2 052 944	266 723 553	6 564 653	3 124 115	21 287 474	27 666 651		27 598 201	
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:	36 760 973	35 310 389	500 950	34 405	0	915 229	927 464		927 464	
4.1	- кредитных организаций	114 495	1 893	0	0	0	112 602	112 602		112 602	
4.2	- юридических лиц	36 646 478	35 308 496	500 950	34 405	0	802 627	814 862		814 862	
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	72 262 255	72 262 255	0	0	0	0	0		0	
5.1	- кредитным организациям	72 262 255	72 262 255	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:	82 659 436	18 272 985	21 747 330	8 114 472	10 696 176	23 828 473	19 502 860		19 502 860	
6.1	- кредитных организаций	5 348 252	5 311 741	0	0	0	36 511	36 511		36 511	
6.2	- юридических лиц	73 303 654	12 761 196	19 949 816	7 951 979	10 513 468	22 127 195	17 696 760		17 696 760	
6.3	- физических лиц	4 007 530	200 048	1 797 514	162 493	182 708	1 664 767	1 769 589		1 769 589	
7	Прочие требования всего, в том числе:	104 451 187	52 069 918	4 827 584	35 843 241	2 613	11 707 831	19 285 236		19 285 236	
7.1	- кредитных организаций	591 028	590 942	0	0	0	86	86		86	
7.2	- юридических лиц	97 317 945	48 698 305	4 827 584	35 843 241	2 613	7 946 202	15 523 607		15 523 607	
7.3	- физических лиц	6 542 214	2 780 671	0	0	0	3 761 543	3 761 543		3 761 543	
8	Итого балансовых требований**	2 484 350 746	1 408 659 118	591 282 361	135 988 508	82 997 420	265 423 339	338 332 357		213 284 242	

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	134 913 267	125 051 337	9 673 942	97 122	69 938	20 298	210 242	121 303
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	116 807 234	111 626 150	5 151 417	29 667	0	0	59 253	35 470
3	Прочие инструменты	4 572 805	4 572 805	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	256 293 306	241 250 292	14 825 359	126 789	69 938	20 298	269 495	156 773

* 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 01.04.2016 составляет 2 256 482 736 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года - 1 097 172 265 тыс. рублей, свыше года - 1 159 310 471 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	6	7		
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 всего, в том числе:	104 797 975	52 757 280	4 832 458	35 844 050	2 439	11 361 748	18 939 251	18 939 251
7.1	- кредитных организаций	2 187 140	2 187 054	0	0	0	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
7.3	- физических лиц	8 134 520	4 479 735	10	0	3	3 654 772	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 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 01.01.2016 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 01.04.2016*				
		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:	358 024 018	49 572 365	28 797 721	50 123 432	229 530 500
2.1	- кредитным организациям	185 183	5 928	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	324 359 943	44 036 289	25 259 320	46 984 546	208 079 788
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	33 478 892	5 530 148	3 538 401	3 138 886	21 271 457
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	572 081	0	0	145 081	427 000
3.1	- кредитных организаций	145 081	0	0	145 081	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:	302 122	0	0	0	302 122
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	302 122	0	0	0	302 122
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:	41 776 299	4 558 325	2 269 192	9 700 833	25 247 949
6.1	- кредитных организаций	6 225	0	0	4 919	1 306
6.2	- юридических лиц	39 659 352	4 427 693	2 105 708	9 484 772	23 641 179
6.3	- физических лиц	2 110 722	130 632	163 484	211 142	1 605 464
7	Прочие требования всего, в том числе:	9 215 670	1 994 780	298 039	679 825	6 243 026
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	7 980 349	1 874 852	264 254	629 096	5 212 147
7.3	- физических лиц	1 235 235	119 928	33 785	50 729	1 030 793
8	Итого просроченной задолженности	409 890 190	56 125 470	31 364 952	60 649 171	261 750 597

* 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 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	5
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 430 768 227	1 397 101 613
1.1	добыча полезных ископаемых	81 566 457	87 452 776
1.2	обрабатывающие производства	316 032 824	296 540 198
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 068 050	4 018 081
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	547 796 841	551 141 673
1.5	строительство	119 721 712	76 699 888
1.6	транспорт и связь	34 324 088	26 506 093
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	212 576 875	192 355 028
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	81 428 391	128 752 573
1.9	прочие виды деятельности	27 392 114	28 575 672
1.10	на завершение расчетов	5 860 875	5 059 631

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	599 919 119	590 054 877

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности, в том числе:	1 317 152 877	1 187 280 363
1.1	I категории качества	18 481 239	18 330 349
1.2	II категории качества	1 298 671 638	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 01.04.2016 составил 655,62 млрд. рублей, в том числе:

- 405,71 млрд. рублей в рамках Положения Банка России № 312-П;
- 22,21 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);
- 227,70 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) (в том числе в рамках Положения № 236-П заблокировано ценных бумаг на сумму 17,26 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 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	320 445 776	216 374 936
2	Активы с 20%-м риском	234 777 490	261 446 512
3	Активы с 50%-м риском	15 039 914	5 898 832
4	Активы со 100%-м риском	1 521 680 047	1 599 745 296
5	Активы с 150%-м риском	0	0
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска**	1 576 155 502	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 01.04.2016, входящих в состав 4-й группы активов, можно отнести кредитные требования юридических лиц в размере 1 324 663 094 тыс. рублей, кредитные требования к физическим лицам в размере 290 873 309 тыс. рублей и вложения в ценные бумаги в размере 29 388 879 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.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Среднее значение
1	ссудная задолженность	1 842 922 267	1 903 541 367	1 873 231 817
2	средства на корреспондентских счетах	985 336	1 209 759	1 097 548
3	вложения в ценные бумаги	131 998 225	123 509 116	127 753 670
4	КРВ	120 832 249	119 462 378	120 147 314
5	ПФИ*	88 526	150 114	119 320
	ИТОГО	2 096 826 603	2 147 872 734	2 122 349 669

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

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, ПФИ 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 регулирующими 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 прочие. 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.

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».

В таблице ниже представлена информация о размере рыночного риска, включаемого в расчет показателей к достаточности капитала.

млн. рублей

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего в том числе:	143 065,5	193 608,9
Процентный риск, всего в том числе:	11 438,1	14 797,9
<i>Специальный процентный риск</i>	<i>8 101,2</i>	<i>8 368,3</i>
<i>Общий процентный риск</i>	<i>3 336,9</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:	1,8	1,9
<i>Специальный фондовый риск</i>	<i>0,9</i>	<i>0,9</i>
<i>Общий фондовый риск</i>	<i>0,9</i>	<i>1,0</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
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>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Товарный риск, всего в том числе:	5,3	5,2
<i>Основной товарный риск</i>	<i>0,1</i>	<i>0,4</i>
<i>Дополнительный товарный риск</i>	<i>5,2</i>	<i>4,8</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

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 15.07.2005 № 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 ПФИ.

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.

млн. рублей

Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Позиция (+ длинная позиция / - короткая позиция)	+ 216	- 2 458
VAR	8	82
Expected ShortFall	8	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, имеющих 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 таблицах ниже представлена структура финансовых активов, предназначенных для торговли и анализ чувствительности стоимости данных активов, 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 01.04.2016	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	113 397	1 176
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 393	107
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	40 543	692
	USD	53 090	1 586
Всего		209 423	3 561

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 организована система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур, в том числе 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 том числе 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 том числе 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 укреплённости 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 01.04.2016	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 01.04.2016, 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	173 250	83 405	247 187	330 310	315 615	619 791	439 719	2 209 277
Итого процентных финансовых обязательств	429 272	176 192	214 861	242 436	337 055	636 315	153 350	2 189 481
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 256 022	- 92 787	32 326	87 874	- 21 440	- 16 524	286 369	19 796
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 256 022	- 348 809	- 316 483	- 228 609	- 250 049	- 266 573	19 796	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 5 916 млн. 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 6 806 млн. рублей при оценке структуры активов / пассивов Банка в рублях;

- снижению / увеличению чистого процентного дохода за год на 15 млн. долларов США (или 1 029 млн. рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в долларах США;

- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 2 млн. евро (или 139 млн. рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в евро.

6.1.5. Риск ликвидности

Риск потери 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 ПФИ, 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 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 01.04.2016:

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	415 668	49 451	79 210	252 274	357 212	690 315	818 117	240 813	2 903 060
Итого финансовых обязательств	528 731	163 454	218 634	273 484	399 095	696 590	623 072	0	2 903 060
Совокупный разрыв ликвидности	- 113 063	- 227 066	- 366 490	- 387 700	- 429 583	- 435 858	- 240 813	0	X
Резерв ликвидности	851 678	521 842	551 042	601 642	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	738 615	294 776	184 552	213 942	X	X	X	X	X

В 1 квартале 2016 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составили:

Наименование	Нормативное значение	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	99,4%	148,3%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	174,0%	284,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	66,4%	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 том числе 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 в 1 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 в 1 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 совершенствования системы управления операционным риском и повышения ее эффективности, а также с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в 1 квартале 2016 года актуализированы действующие и введены в действие новые внутренние документы по управлению операционным риском.

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 совершенствования обеспечения непрерывности деятельности Банка в 1 квартале 2016 года была введена в действие новая редакция Плана ОНиВД, утвержденная 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 01.04.2016 и 01.04.2015 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 квартал 2016 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	13 527 532	17 767 695	1 974 753	11 614 194	5 184 154	3 064 760	4 967 029	1 961 691	6 781 677	66 843 485
- процентные доходы	13 308 448	16 233 041	1 794 918	10 877 623	4 793 736	2 754 214	4 479 893	1 852 601	6 360 380	62 454 854
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	219 084	1 534 654	179 835	736 571	390 418	310 546	487 136	109 090	421 297	4 388 631
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	15 691 768	- 10 541 188	181 500	232 691	- 82 313	172 784	117 500	- 1 835 313	- 1 760 812	2 176 617
Процентные расходы	- 30 938 183	- 5 708 092	- 1 378 449	- 3 487 644	- 2 267 273	- 815 510	- 1 574 116	- 766 290	- 1 523 864	- 48 459 421
Восстановление / создание резервов	17 621	- 309 356	- 144 732	5 980 381	2 702 734	- 150 223	- 386 748	- 10 738	- 993 196	6 705 743
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	- 7 281 166	- 470 913	- 131 257	- 386 079	- 156 724	- 172 454	- 266 323	- 84 612	- 170 790	- 9 120 319
- расходы на амортизацию	- 275 547	- 77 822	- 18 686	- 64 339	- 26 340	- 34 564	- 52 314	- 12 035	- 26 893	- 588 540
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 551 571	- 906 996	- 29 795	- 7 998 882	- 2 428 539	- 702 856	- 125 739	- 131 921	- 646 560	- 13 522 859
Налог на прибыль	- 324 993	0	0	0	0	0	0	0	0	- 324 993
Межсегментные доходы / (расходы)	10 648 856	122 556	- 304 653	- 5 647 892	- 1 923 547	- 2 127 834	1 233 742	1 099 097	- 3 100 325	1 923 549
Прибыль / (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	- 9 858 992	- 168 850	472 020	5 954 661	2 952 039	1 396 501	2 731 603	- 867 183	1 686 455	4 298 254
За 1 квартал 2015 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	4 173 553	12 766 527	1 778 770	9 967 969	3 376 764	2 645 013	4 791 981	1 870 769	5 083 066	46 454 412
- процентные доходы	6 699 739	11 704 513	1 629 299	9 298 704	3 128 620	2 417 894	4 438 696	1 756 780	4 814 474	45 888 719
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	- 2 526 186	1 062 014	149 471	669 265	248 144	227 119	353 285	113 989	268 592	565 693
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	- 5 399 797	4 087 828	107 365	- 899	7 036	41 364	31 549	873 229	- 534 504	- 786 829
Процентные расходы	- 24 208 870	- 5 735 246	- 955 504	- 3 531 662	- 2 974 990	- 485 348	- 1 692 322	- 910 379	- 1 979 277	- 42 473 598
Восстановление / создание резервов	- 11 916	- 455 467	- 126 891	- 289 780	- 93 425	- 832 171	- 323 867	17 885	- 833 898	- 2 949 530
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	- 6 688 060	- 545 635	- 151 739	- 444 591	- 164 179	- 177 766	- 326 199	- 126 406	- 198 606	- 8 823 181
- расходы на амортизацию	- 121 545	- 66 148	- 16 077	- 55 392	- 20 587	- 28 988	- 39 577	- 10 361	- 22 257	- 380 932
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 275 822	- 24 278	- 4 401	- 1 800 352	- 7 039	11 465	9 646	- 48 898	362 273	- 1 777 406
Налог на прибыль	- 61 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межсегментные доходы / (расходы)	16 645 556	- 3 809 317	- 439 386	- 4 443 811	- 142 228	- 1 835 335	- 2 271 638	- 469 499	- 3 234 342	0
Прибыль / (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	- 32 472 576	10 093 729	647 600	3 900 685	144 167	1 202 557	2 490 788	1 676 200	1 899 054	- 10 417 796

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 контролируруемыми российским государством, на 01.04.2016 и на 01.01.2016 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	1 724 289	1 724 289	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность	288 286 883	264 269 269	24 017 614
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 318 866	144 373 707	56 945 159
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 447 569	10 447 569	0
6	Средства кредитных организаций	30 371 795	30 371 795	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	996 820 023	539 046 176	457 773 847
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 539	768 539	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	104 410 633	104 410 633	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 833 226	10 833 226	0

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	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 01.04.2016 составляют 71 125 633 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 46 163 207 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2016 составляют 43 897 999 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 41 605 697 тыс. рублей).

Операций с акционером в течение 1 квартала 2016 года не осуществлялось; в течение 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 1 квартала 2016 года количество работников указанной категории составило 160 человек (за 2015 год – 170 человек), общая сумма оплаты труда – 264 324 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
«17» мая 2016 г.