

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом банковской группы, образованной головной кредитной  
организацией РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
(публичное акционерное общество) за 2015 год**

**Оглавление**

1. Введение.....	2
2. Сведения общего характера о деятельности.....	2
3. Экономическая среда .....	4
3. Консолидированный балансовый отчет.....	6
4. Консолидированный отчет о финансовых результатах.....	7
5. Капитал и нормативы.....	8
6. Управление рисками .....	10
7. Информация о публикации .....	30

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Сопоставимые данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года отсутствуют в настоящем отчете в связи с тем, что группа РНКБ Банк (ПАО) (далее Группа) была образована в 3 квартале 2015 года.

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

## 2. Сведения общего характера о деятельности

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк в 2015 году изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Публичное Акционерное Общество, а также изменил сокращенное наименование с РНКБ (ОАО) на РНКБ Банк (ПАО).

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1354, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ) 20 мая 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской

и депозитарной деятельности, а также лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг на территории Российской Федерации.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

За 31 декабря 2015 года юридический адрес Банка: Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60–летия СССР, д. 34.

За 31 декабря 2014 года юридический адрес Банка: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

В связи с образованием в составе Российской Федерации Крымского федерального округа (КФО), включающего территорию Республики Крым и города федерального значения Севастополя и необходимостью обеспечения расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц на территории КФО Банк с марта 2014 года создает сеть структурных подразделений на указанной территории.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк не имеет филиалов.

Банк является системообразующим банком Республики Крым, а также является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Крымского федерального округа (КФО).

Численность работников списочного состава на Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года составила 2 994 человека, за 31 декабря 2014 года - 2 852 человека.

Ниже представлена информация распределении долей уставного капитала основных акционеров Банка:

Наименование акционера	01.01.2016	01.01.2015
<i>Росимущество</i>	100%	-
<i>ЗАО «РНКБ-Холдинг»</i>	-	100%
Итого	100%	100%

За 31 декабря 2014 года материнской компанией Банка являлось ЗАО «РНКБ-Холдинг», конечной материнской компанией являлось ООО «Стройэнергорезерв». ООО «Стройэнергорезерв» и ЗАО «РНКБ-Холдинг» не составляли отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний. В 2015 году Банк приобрел три дочерних компании и поэтому по состоянию за 31 декабря 2015 года впервые составил консолидированную финансовую отчетность. Информация о приобретении дочерних компаний представлена в таблице ниже:

Название дочерней компании	Страна регистрации	Отрасль экономики	Доля участия Банка	Дата приобретения
ООО УК "Центр управления инвестициями"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	100%	10.07.2015
ЗАО "Регистратор КРЦ" (с 05.04.2016 АО "КРЦ")	Россия	Оказание консультационных услуг	100%	01.10.2015
ООО "ЦОР-Корпоративные решения"	Россия	Ведение реестров акционерных обществ	100%	24.11.2015

### 3. Экономическая среда

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом Банк остается системообразующим банком Республики Крым.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали снижение цен на нефть, продолжение действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранение тенденции к снижению инвестиционной активности, а также отток капитала, усилившийся, в том числе ввиду погашения значительного объема внешнего долга. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе, в России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в-частности, поддержку банкам в 2015г. оказало снижение ключевой процентной ставки (в целом ставка снижалась за год 5 раз) с 17% (декабрь 2014г.) до 11% (август 2015г.), что позволило банкам пополнить свои пассивы по приемлемым ставкам (в основном за счет вкладов физлиц), а также введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортёрами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 16,5% (аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72 и 52% соответственно).

Инфляция по итогам 2015 г. в среднем по России составила 12,9% (в 2014 г. – 11,4%), при этом в Крымском федеральном округе прирост цен составил 26,4% (без

учета КФО инфляция по России в 2015 г. составляет 12,7%). За последние два года инфляция в целом по РФ усилилась вдвое: в 2011-2013 г.г. средний ежегодный прирост составлял 6,4%. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжившаяся в 2015 году (вклад девальвации рубля в инфляцию в 2015 году составил 8 процентных пунктов). По прогнозу ЦБ, инфляция в 2016 году составит 5,5-6,5%.

По итогам 2015 года ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. ЦБ РФ прогнозирует в 2016 году сокращение ВВП РФ на 0,5–1%, если цена барреля BRENT составит 50 долларов (при этом 30.01.16 цена барреля нефти составила \$35,87, 10.02.16 – \$30,78).

Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось на 101 (с 834 до 733) по данным Банка России представленным на официальном сайте: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010116.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010116.htm&pid=lic&sid=itm_3982).

Совокупные активы банковского сектора увеличились за год на 6,9%. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 год выросли на 18,5%; объем вкладов физических лиц увеличился на 25,2%; прирост депозитов юридических лиц составил 11,8%, объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и др. государственных органов уменьшился на 16,1%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3%. Совокупный объем кредитов экономике за предыдущий год увеличился на 7,6%; кредитов, предоставленных нефинансовым организациям – вырос на 12,7%; кредитов физлицам – уменьшился на 5,7%. Объем размещенных МБК за 2015 год вырос на 24,9%, объем привлеченных МБК – увеличился на 7,5%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд.руб. (что в три раза меньше по сравнению с показателем 2014г. — 589 млрд.руб.). Основной причиной снижения прибыли стали резервы на возможные потери по ссудам (в 2015 г. они выросли на 33,4%, или на 1,4 трлн.руб., за 2014 г. — на 42,2%, или на 1,2 трлн руб.).

В 2016 году в определенной мере прибыль банков ограничат действия Минфина, который выделяет средства регионам (по ставке 0,5% годовых). Последние в ускоренном режиме гасят долги перед банками. Ожидаемое снижение ключевой процентной ставки в РФ с 11% до 7% (если инфляция составит 6,5%) и рост реальных доходов населения и фирм формируют предпосылки к улучшению финансового результата в банковском секторе в 2016 году. Прогнозируемая прибыль банковского сектора в 2016 г. составляет около 300 млрд.руб.

Несмотря на то, что Банк персонально внесен в санкционные списки США (30.07.2014), Евросоюза (31.07.2014) и Канады (05.08.2014), это не оказывает влияние на стабильность работы Группы. Группа не считает введенные санкции

угрозой для своей текущей деятельности. Работа Группы выстраивалась таким образом, чтобы в случае санкций не пострадали ни клиенты Группы, ни сам бизнес Группы.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

В настоящее время Группа не имеет активов в странах – участницах ЕС, США и Канаде. Вся деятельность Группы ведется на территории РФ, и санкции ее никак не ограничивают.

### 3. Консолидированный балансовый отчет

Ниже приводится консолидированный баланс Группы по состоянию на 01.01.2016 года.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Сумма
I	<b>АКТИВЫ</b>	
1	Денежные средства и их эквиваленты	11110528
2	Средства в центральных банках	945066
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	945066
2.1.1	Обязательные резервы	248962
3	Средства в кредитных организациях	2907910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808
4.1	Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0
6	Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	46752675
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240
8	Инвестиции, учитываемы по методу долевого участия	0
9	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6247043
10	Основные средства и материальные запасы	2382047
10.1	Инвестиционное имущество	108991
11	Нематериальные активы	0
11.1	Гудвил	0
12	Налоговые активы	454725
12.1	Отложенные налоговые активы	454725
13	Прочие активы	1453297
14	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0
15	Всего активов	72254339
II	<b>ПАССИВЫ</b>	
16	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1411000
16.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1411000
17	Средства кредитных организаций	594570
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49521918
18.1	Вклады физических лиц	30381083
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
19.1	Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0

20	Выпущенные долговые обязательства	41387
21	Налоговые обязательства	28052
21.1	Отложенные налоговые обязательства	28052
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0
23	Прочие обязательства	361979
24	Резервы на возможные потери	13381
25	Всего обязательств	51972287
III	КАПИТАЛ	
26	Средства акционеров (участников)	17650972
27	Эмиссионный доход	0
28	Собственные акции(доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
29	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
30	Переоценка основных средств и нематериальных активов	54247
31	Переоценка активов и обязательств участников группы организаций - нерезидентов	0
32	Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи	0
33	Прибыль (убыток)	2528687
33.1	Прибыль (убыток) за отчетный период	125682
34	Прочие компоненты в составе капитала	48146
34.1	Финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	0
35	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	0
36	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	20282052

#### 4. Консолидированный отчет о финансовых результатах

Ниже приводится консолидированный отчет о финансовых результатах Группы по состоянию на 01.01.2016:

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о финансовых результатах	Сумма
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4319814
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2062565
1.2	От кредитов (займов) и дебиторской задолженности (за исключением финансовой аренды), предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1903989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	353260
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1415503
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	209909
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1204296
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1298
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	2904311
4	Изменение резерва на возможные потери (изменение сумм обесценения) по кредитам (займам) и дебиторской задолженности в кредитных организациях	-409662
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва на возможные потери	2494649
6	Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1763
6.1	Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, предназначенных для торговли	0
7	Чистые расходы (чистые доходы) от финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7.1	Чистые расходы (чистые доходы) от финансовых обязательств, предназначенных для торговли	0
8	Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, имеющих в наличии	0

	для продажи	
8.1	Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированных из капитала в состав прибыли или убытка за период	0
9	Чистые доходы (чистые расходы) от инвестиций, удерживаемых до погашения	0
10	Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой	-231630
11	Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты	1000620
12	Доходы в виде дивидендов	0
13	Комиссионные доходы	1134289
14	Комиссионные расходы	146106
15	Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
16	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, удерживаемым до погашения	0
17	Прочие операционные доходы	610990
18	Чистые доходы (расходы)	4864575
19	Административные и прочие операционные расходы	4499178
19.1	Обесценение основных средств	0
19.2	Обесценение инвестиционного имущества	0
19.3	Обесценение гудвила	0
20	Доход от выгодной покупки	0
21	Доля прибыли (убытка) участников группы, учитываемых по методу долевого участия	0
22	Прибыль (убыток) от активов и групп активов, предназначенных для продажи	0
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	365397
24	Начисленные (уплаченные) налоги	239715
25	Прибыль (убыток) после налогообложения	125682
25.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	
25.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на долю малых акционеров (участников)	

## 5. Капитал и нормативы

Ниже приведены данные о размере собственных средств (Капитала) Группы по состоянию на 01.01.2016

Наименование показателя	Сумма
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	20391260
Источники базового капитала:	X
Уставный капитал	17650972
Эмиссионный доход	0
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	48146
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	2402973
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	4
Сумма источников базового капитала, итого	20102091
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
Отложенные налоговые активы	168681
Убыток текущего года, всего, в том числе:	160441
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных	86

бумаг	
Отрицательная величина добавочного капитала	185250
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	514372
Базовый капитал, итого	19587719
Источники добавочного капитала:	X
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	185250
существенные вложения в акции	185250
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	185250
Основной капитал, итого	19587719
Источники дополнительного капитала:	X
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	743500
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	60041
Сумма источников дополнительного капитала, итого	803541
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
Промежуточный итог	20391260
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
Дополнительный капитал, итого	803541

Ниже приведены данные значения обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 10	49.51
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 5	49.51
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	51.46
H21 максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	Максимум 25	23.20
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	64.61
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

Отдельные показатели деятельности банковской группы, используемые для расчета нормативов достаточности капитала

Наименование показателя	абсолютное значение	взвешенные с учетом риска
Сумма активов для расчета норматива достаточности базового капитала		
Активы, включенные в 1-ю группу риска	29 314 116	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	19 108 545	3 821 709
Активы, включенные в 3-ю группу риска	249 882	124 941
Активы, включенные в 4-ю группу риска	18 833 102	18 833 102
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)		5 700 526
Сумма активов для расчета норматива достаточности основного капитала		
Активы, включенные в 1-ю группу риска	29 314 116	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	19 108 545	3 821 709
Активы, включенные в 3-ю группу риска	249 882	124 941
Активы, включенные в 4-ю группу риска	18 833 102	18 833 102
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0

Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)		5 700 526
Сумма активов для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		
Активы, включенные в 1-ю группу риска	29 314 116	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	19 108 545	3 821 709
Активы, включенные в 3-ю группу риска	249 882	124 941
Активы, включенные в 4-ю группу риска	18 893 143	18 893 143
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)		5 700 526

## 6. Управление рисками

Операции Группы подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными финансовыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски. Основными нефинансовыми рисками являются правовой, стратегический, операционный риск, а также риск потери деловой репутации.

Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политики управления различными видами риска, разработанные Банком, направлены на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление рисками проводится специальными подразделениями Банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 6.1. Географическая концентрация активов и обязательств

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

## 6.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

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

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

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

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

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

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

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

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

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

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

Группа контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Кредитным комитетом Банка.

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

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

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

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

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий по состоянию на 01.01.2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	25089178	23913468	1172760	2950		
1.1	корреспондентские счета	2905394	2900680	1764	2950		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	13787229	13307229	480000			
1.3	учтенные векселя	7889921	7209420	680501			
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
1.7	прочие активы	399778	399748	30			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	300655	300655				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	106856	96391	10465			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14550726	7964873	4176033	2363005	16867	29948
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6724756	1112704	4164625	1430560	16867	
2.2	учтенные векселя	892990			892990		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
2.4	вложения в ценные бумаги	6076336	6060785		27		15524
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
2.6	прочие активы	567082	553081				14001
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	13501					13501
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	226456	186915	113	39428		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	63106	51388	11295			423
2.8.1	в том числе учтенные векселя						
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	610113	380482	208108	10156	320	11047
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	52259	21859	30400			
3.2	ипотечные ссуды	183288	45325	136043	1920		
3.3	автокредиты						
3.4	иные потребительские ссуды	368713	310748	40632	7939	320	9074
3.5	прочие активы	1912	250	11			1651
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами						
3.6	требования по получению процентных доходов	3941	2300	1022	297		322

	по требованиям к физическим лицам						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	40250017	32258823	5556901	2376111	17187	40995
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	30276418	22359328	5543496	2333409	17187	22998
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	1737108	2108	1503820	231180		
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	2074150	439150	1403820	231180		
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	892990			892990		

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в части просроченной задолженности по срокам по состоянию на 01.01.2016 года:

Номер строки	Состав активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
1.1	корреспондентские счета	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты				
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
1.7	прочие активы				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30222			27106
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26876			
2.2	учтенные векселя				
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
2.4	вложения в ценные бумаги				15524
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
2.6	прочие активы	2842			11159
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2842			10659
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	504			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				423
2.8.1	в том числе учтенные векселя				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1484	490	5098	6959
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
3.2	ипотечные ссуды				
3.3	автокредиты				
3.4	иные потребительские ссуды	572	55	4678	6656
3.5	прочие активы	911	425	188	27
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1	10	232	276
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	31706	490	5098	34065

4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	30290	55	4678	17738
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П				
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П				
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П				

Ниже приводится информация о суммах обесценения активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий качества активов по состоянию на 01.01.2016 года:

Номер строки	Состав активов	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого фактический резерв	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	12286	11608	12391	11731	660		
1.1	корреспондентские счета	678	X	678	18	660		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4800	4800	4800	4800			
1.3	учтенные векселя	6805	6805	6805	6805			
1.4	вложения в ценные бумаги							
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)							
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
1.7	прочие активы	3	3	3	3			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами							
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	105	105			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	712293	459023	467303	45887	382866	8602	29948
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	494698	241505	241505	45851	187052	8602	
2.2	учтенные векселя	187528	187528	187528		187528		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)							
2.4	вложения в ценные бумаги	15530	15530	15530		6		15524
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
2.6	прочие активы	14001	14001	14001				14001
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	13501	13501	13501				13501
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	8280		8280		

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	536	459	459	36			423
2.8.1	в том числе учтенные векселя							
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	21789	21789	22209	8803	2177	182	11047
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3040	3040	3040	3040			
3.2	ипотечные ссуды	3988	3988	3988	3585	403		
3.3	автокредиты							
3.4	иные потребительские ссуды	13110	13110	13110	2142	1712	182	9074
3.5	прочие активы	1651	1651	1651				1651
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами							
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	420	36	62		322
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	746368	492420	501903	66421	385703	8784	40995
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	728006	474736	474736	66259	376695	8784	22998
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	63586	41421	41421	12008	29413		
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	62586	40421	40421	11008	29413		
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	187528	187528	187528		187528		

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2016 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	168471	1690
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели требований II категории качества	168465	1684
3.2	портфели требований III категории качества		
3.3	портфели требований IV категории качества		
3.4	портфели требований V категории качества	6	6
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0

5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3805	3275
5.1	портфели требований I категории качества		X
5.2	портфели требований II категории качества	535	5
5.3	портфели требований III категории качества		
5.4	портфели требований IV категории качества		
5.5	портфели требований V категории качества	3270	3270
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1064	11
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2016 года:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	5924622	140411
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	5924622	140411
2.1	военная ипотека I категории качества		X
2.2	портфели ссуд II категории качества	5711613	80871
2.3	портфели ссуд III категории качества	146911	14202
2.4	портфели ссуд IV категории качества	25190	12497
2.5	портфели ссуд V категории качества	40908	32841
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	11207	10800
3.1	портфели требований I категории качества	0	X
3.2	портфели требований II категории качества	411	4
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	10796	10796
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	59905	3045
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	5993	303

### 6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка, который совместно с Планово-экономическим управлением осуществляет ежедневную проверку и планирование ожидаемых будущих поступлений и списаний по операциям с клиентами и банковскими операциями, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Для снижения риска ликвидности Группой используются следующие методы управления ликвидностью:

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

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

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

За 31 декабря 2015 года нормативы Группы находились в пределах установленных лимитов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

## 6.4. Рыночный риск

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

Система управления рыночным риском, имеет следующую структуру:

- Определение стратегии:

Банком разработана и утверждена Торговая политика, которая определяет перечень торговых продуктов Банка. В рамках Торговой политики ежеквартально утверждаются лимиты на:

- банки-контрагенты и на операции с ценными бумагами соответствующих эмитентов;
- лимиты на конверсионные операции;
- лимиты на операции на фондовом рынке.

Торговая политика Банка выражает отношение Группы к риску и доходности, связанным с операциями Группы на межбанковском рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг. Выбранные ограничения по составу портфеля и величине риска (лимита) являются обязательными для исполнения и не могут быть превышены подразделениями Группы.

- Разработка методологии:

На основании нормативных актов Банка России, международной и российской практики управления рыночным риском, а также с учетом масштабов, целей и характера деятельности Группы разработаны внутрибанковские документы, определяющие принципы и методы управления рыночным риском и порядок расчета величины рыночного риска:

- Политика по управлению рисками

- Положение о порядке расчета величины рыночного риска.

- Система полномочий и принятий решений по управлению рыночным риском представляет собой порядок участия органов управления Банка и структурных подразделений в процессе управления рыночным риском.

- Осуществление контроля:

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Группы. Субъектами, осуществляющими контроль, в рамках своих полномочий, являются Совет директоров Банка, Президент Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление рисков, мониторинга и проблемной задолженности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, совершающих операции, оказывающие влияние на уровень рыночного риска.

Непосредственный, текущий контроль управления рыночным риском осуществляется в рамках своих полномочий Службой внутреннего контроля, Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности.

- Процедуры минимизации:

В Группе существует и реализуется комплекс мер, направленных на снижение влияния рыночных факторов на возможность получения убытков, в т.ч.:

1. по снижению фондового риска:

и облигациями соответствующих эмитентов;

- внутридневной лимит открытой позиции – млн. долларов США;
- лимит «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту (не более 25% собственных средств (капитала) Банка);
- лимит «стоп-лосс» по операциям с долговыми ценными бумагами (совокупно по портфелю) – млн. долларов США;
- лимиты «стоп-лосс» по операциям с долевыми ценными бумагами (акции):
- в %-ах от падения цены ценной бумаги по отношению к цене покупки данной ценной бумаги;
- в %-ах от падения стоимости портфеля по всем акциям торгового портфеля по отношению к средневзвешенной стоимости покупки торгового портфеля долевыми ценными бумагами.

- анализ структуры портфеля ценных бумаг.

- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам.

2. по снижению валютного риска:

установление лимитов по конверсионным операциям, в том числе внутридневной лимит ОВП, лимит «овернайт» ОВП, лимит «стоп-лосс» ОВП и осуществление контроля за их соблюдением.

3. по снижению процентного риска:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении ставок

- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Группы к колебаниям рыночной процентной ставки
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам
- включение в условия договора возможности пересмотра ставок в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

#### 6.4.1. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок); осуществляется ежемесячно. В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного GAP (за определенный период).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Группа проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Группы при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Отдел портфельных рисков ежемесячно применяя стресс-тестирование, рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода по результатам проведенного GAP-анализа по состоянию на середину каждого временного интервала, учитываемого в GAP-анализе.

В целях мониторинга процентного риска ежемесячно проводится самооценка управления рыночным риском, отражающая как уровень управления процентным риском, так и факты реализации рыночного риска в целом.

По состоянию на 01.01.2016г. наблюдается подверженность Банка процентному риску ввиду наличия значительной части чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, процентный GAP на сроке до 1 года положителен, что определяется превышением активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами.

На отчетную дату значительный прирост чувствительных активов/пассивов соответствует стратегии Банка и связан с его динамическим развитием и расширением базы присутствия в КФО, что положительно отобразилось на чистом процентном доходе. Стресс-тестирование процентного риска показало достаточность капитала Банка при гипотетическом сценарии - даже при падении процентных ставок на 4п.п. и при наихудшем историческом сценарии - повторении российского кризиса 1998г. - возможное сокращение показателя достаточности капитала Банка (Н1.0) составит не более 2 п.п. - до 49,2% (по состоянию на 01.01.2016г. Н1.0.=51,21%).

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществлялась по всем валютам в целом, а также отдельно в рублях, общая стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в соответствующей валюте не превышала 10% общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчете 0409127 «Сведения о риске изменения процентной ставки».

#### **6.4.2. Валютный риск**

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

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

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

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) Группы, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются Управлением «Казначейство» исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Риск может покрываться заблаговременной покупкой и/или продажей иностранной валюты, а также страховать заключение срочных сделок.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. За 31 декабря 2015 года открытая позиция Группы по валютам составила 2,9% от собственных средств.

### **6.4.3. Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых

ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Группы сотрудники Казначейства Банка на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

При оценке фондового риска учитываются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги ценной бумаги и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента.

Определение размера фондового риска производится в соответствии с Положением Банка России от 29 сентября 2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск на отчетную дату отсутствует.

## 6.5. Правовой риск

**Правовой риск** включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Для предотвращения правового риска используются:

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

## 6.6. Операционный риск

Под **операционным риском** в группе РНКБ Банк (ПАО) понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участника Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными

лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участником Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

### ***Описание методологии измерения операционного риска***

Среди категорий операционного риска на уровне Группы выделяются риски внутреннего и внешнего мошенничества; риски трудовых отношений и безопасности рабочих мест; риски нарушения законодательства, клиентских отношений и профессиональных обязательств; риски потерь или повреждения материальных активов; риски нарушения деятельности или функционирования систем; риски ошибок организации деятельности и исполнения операций.

Операционный риск в Группе РНКБ Банк (ПАО) идентифицируется, измеряется, управляется и подвергается мониторингу / контролю с применением различных инструментов и подходов. В практике организации процесса управления операционным риском участника Группы сотрудники руководствуются принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификация (выявление) операционного риска включает анализ указанных ниже атрибутов для понимания существенных типов операционного риска, которым может подвергаться деятельность/ процессы Группы. Операционные риски идентифицируются регулярно по:

- источникам (персонал, третьи лица);
- продуктам или направлениям деятельности;
- бизнес-процессам;
- системам;
- внешним факторам.

Инструменты (оценка) операционного риска может быть качественным и количественным. Инструменты измерения операционного риска в Группе включают:

- сбор сведений о рискованных событиях и их последствиях;
- самооценка рисков и контрольных процедур;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ (стресс-тестирование).

Мониторинг операционного риска основан на регулярном пересмотре:

- процесса управления операционным риском в целях обеспечения эффективности процесса в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление);
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надежности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер по минимизации риска.

Реагирование на операционный риск осуществляется по всем направлениям деятельности участника Группы с целью снижения финансовых и нефинансовых последствий и включает:

- предотвращение риска: отказ или прекращение деятельности, в которой невозможно надлежащее управление риском;
- минимизацию риска: введение эффективных инструментов контроля, сокращающих частоту и масштаб последствий до приемлемого уровня;
- принятие риска: принятие риска без дальнейшей минимизации;
- передачу риска: передача риска другим сторонам (включая передачу риска на страхование или на аутсорсинг).

Выявление рисков в Группе осуществляется по следующим направлениям:

- в результате экспертизы продуктов, процессов и процедур на этапе согласования;
- в результате проведения самооценки рисков;
- в результате сбора сведений по реализации событий операционного риска;
- в результате мониторинга сведений о рисках из внешних источников.

Участниками Группы используются следующие критерии выявления событий операционного риска:

- событие произошло в результате проявления одного или сочетания нескольких факторов операционного риска;
- событие повлекло за собой операционные потери с отражением соответствующих сумм на счетах бухгалтерского учета и (или) способно обусловить возникновение операционных потерь в будущем, и (или) вызвало косвенные потери.

Участниками Группы РНКБ Банк (ПАО) используются следующие инструменты измерения, мониторинга/ контроля и управления операционным риском:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях предоставляет собой процедуру консолидации важной и необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации, содержащийся в базе данных информации обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности;
- самооценка операционного риска включает идентификацию, анализ и оценку операционного риска на основании влияния / существенности и вероятности возникновения риска с учетом применения инструментов контроля;
- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для мониторинга определенных областей, связанных с возможными (прогнозируемыми) потерями операционного риска;
- сценарный анализ идентифицирует потенциальные операционные риски и с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат участника Группы.

## ***О методах, направленных на снижение операционного риска, применяемых в Группе и результатов их использования***

В целях снижения уровня операционного риска Группа использует следующие методы:

- Выявление операционного риска посредством анализа внутренних процессов участников Группы на предмет существования потенциального/реализованного операционного риска. Процедуры выявления распространяются на все банковские продукты, операции, процессы и системы, в том числе (с наибольшим акцентом) на вновь создаваемые: анализ всех новых и изменяющихся внутренних процессов производится до их запуска;

- Регистрация и анализ сведений о рискованных событиях и связанных с ними операционных потерях. Наряду с ведением внутренней аналитической базы данных Группа собирает и анализирует информацию о случаях операционных потерь в сторонних финансовых организациях;

- Оценка операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов. Качественные методы оценки основываются на анализе сведений аналитической базы данных, проведении самооценки, а также анализе ключевых индикаторов риска. Количественный метод оценки предполагает моделирование потенциальных потерь Группы при условии применимости методов статистического анализа. Группа РНКБ Банк (ПАО) ориентирована на постоянное совершенствование методов оценки и приведение их в соответствие с лучшей международной практикой;

- Мониторинг операционного риска в целях предупреждения повышения его уровня. Мониторинг осуществляется всеми подразделениями участников Группы путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) Банка, а также сравнительного анализа динамики различных оценок уровня операционных рисков;

- Осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, а также мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости участников Группы. По способу воздействия на риск методы минимизации (контроля) риска делятся на превентивные методы и методы возмещения потерь;

- Разработка организационных структур участников Группы, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- Формирование у работников участников Группы знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска, понимания на всех уровнях Группы того, какие операционные риски являются приоритетными для минимизации и каким образом они могут быть снижены.

Используемые в Группе методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение участниками Группы обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

### ***Информация о величине операционного риска Группы***

Величина операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и составляет 260 256 тыс. руб.

### ***Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска***

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 5 205 123 тыс. руб. (в т.ч. чистые процентные доходы 611 175 тыс. руб., чистые непроцентные доходы 4 593 948 тыс. руб.).

### **6.7. Риски потери деловой репутации**

***Риски потери деловой репутации*** Группы возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Для предотвращения риска потери репутации Группы используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

В рамках управления риском потери деловой репутации в Группе на постоянной основе обеспечено:

- исключение вовлечения Группы и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма;
- своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов;
- отслеживание негативных и позитивных отзывов и сообщений о Группе в СМИ и иных источниках информации;

- недопущение фактов хищения, подлогов, мошенничества в Группе, использования служащими в личных целях полученной конфиденциальной информации от Клиентов и контрагентов;
- отслеживание количества жалоб и претензий к Группе, в том числе и относительно качества обслуживания Клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе и в рекламных целях.

## 7. Информация о публикации

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: [www.rncb.ru](http://www.rncb.ru).

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2015 год, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», также размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.rncb.ru](http://www.rncb.ru).

Вице-президент



А.С. Шерстюков

Главный бухгалтер

Т.А. Шер