

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
на 01 апреля 2017 года**

## Содержание

1. Введение .....	3
2. Сведения общего характера о деятельности Группы .....	3
3. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	4
4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	6
4.1 Информация о видах значимых рисков, источниках их возникновения .....	6
4.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	6
4.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	7
4.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	7
4.5 Политика в области снижения рисков .....	8
4.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам ..	8
4.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	9
5. Значимые виды рисков .....	10
5.1 Кредитный риск .....	10
5.1.2 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	10
5.1.3 Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	12
5.2 Рыночный риск .....	12
5.2.1 Валютный риск .....	12
5.2.2 Процентный риск .....	13
5.2.3 Процентный риск банковского портфеля .....	13
5.3 Операционный риск .....	13
5.4 Риск ликвидности .....	14
6. Информация об управлении капиталом .....	15

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.04.2017.

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

Информация о рисках Группы размещается на сайтах в сети интернет ([www.kredbank.ru](http://www.kredbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»; [www.disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126](http://www.disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126)).

## 2. Сведения общего характера о деятельности Группы

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входят:

головная кредитная организация - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество), адрес фактического места нахождения: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

участник банковской группы - Общество с ограниченной ответственностью "ЧКПБ ИНВЕСТ" (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка ПАО Московская Биржа.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных розничных банковских операций на территории Чувашской Республики, Республики Марий Эл, г. Москвы и г. Санкт-Петербурга.

По состоянию за 31 марта 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 360 человек (за 1 квартал 2017 г. изменений не было).

Акционерами, владеющими более 5 процентов акций Банка, на 01 апреля 2017 года являются Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13% акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95% и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79%. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

Единственным участником ООО «ЧКПБ Инвест» выступает Банк. Компания осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга.

Консолидированная отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее Положение № 462-П). Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Для составления консолидированной отчетности используется метод полной консолидации. Деловая репутация в консолидированной отчетности не признается. Отчетные данные дочерней компании отражаются в консолидированной отчетности, исходя из их экономического содержания. Неконсолидируемые участники банковской группы отсутствуют.

### **3. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 1 квартале 2017 года продемонстрировала небольшое восстановление. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; рост ВВП в 1 квартале 2017 года оценивается в 0,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как в 1 квартале 2016 года падение ВВП составило 0,4%. Экономический рост оставался неравномерным. Индекс промышленного производства составил 100,1% по отношению к 1 кварталу 2016 года, в котором индекс промышленного производства составил 101,1%. Уверенный рост показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 1 кварталу 2016 года, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,5%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 0,7% по сравнению с темпом роста в 1 квартале 2016 года 3,6%. Строительство продолжило сокращаться, снизившись на 4,3% против сокращения на 4,6% за 1 квартал 2016 года.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы в 1 квартале 2017 года снизился до 5,6% против 5,9% в аналогичном периоде прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 1,9% в годовом выражении против

снижения на 0,6% в 1 квартале 2016 года. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2% в годовом выражении по итогам 1 квартала 2017 года. Темпы сокращения доходов населения заметно снизились по сравнению с результатом первого квартала прошлого года (3,7% в годовом выражении) и 2016 года в целом (5,9%). Доходы населения поддержал рост заработных плат, индексация пенсий и единовременные выплаты пенсионерам. В результате существенного снижения темпов сокращения доходов населения спад розничных продаж замедлился и составил 1,8%; в аналогичном периоде 2016 года спад розничных продаж по пересмотренным данным составил 5,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 4,3% в марте 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России начать поэтапное снижение ключевой ставки. В марте 2017 года ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов до 9,75% годовых. В апреле 2017 года ключевая ставка была снижена на 50 базисных пунктов до 9,25% годовых.

Цена на нефть оставалась относительно стабильной. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 1 квартала 2017 года составила 52 доллара США за баррель. В январе-феврале 2017 года цены находились в диапазоне 52-55 долларов США за баррель, но в марте 2017 года снизились до 48 долларов США. Снижение цен было вызвано накоплением значительных запасов нефти, ростом добычи в США и странах ОПЕК. Зависимость курса рубля от цен на нефть снизилась. Курс доллара снизился с 60,7 до 56,4 рублей, составив в среднем по итогам 1 квартала 2017 года 58,7 рублей.

Профицит счета текущих операций в 1 квартале 2017 года достиг 22,8 миллиарда долларов США (12,9 миллиарда долларов США в первом квартале 2016 года). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть. Отток капитала составил 15,4 миллиарда долларов США в сравнении с 8,8 миллиарда долларов США в 1 квартале 2016 года. Отток был сформирован преимущественно операциями банковского сектора по увеличению иностранных активов. Внешний долг Российской Федерации за 1 квартал 2017 года вырос на 16,2 миллиарда долларов США до 529,7 миллиарда долларов США за счет валютной переоценки рублевых обязательств и привлечения иностранных инвестиций.

Российский банковский сектор в 1 квартале 2017 года показал прибыль в размере 339,0 миллиардов рублей против 109,0 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 1 квартал 2017 года сократились на 1,1% после поправки на валютную переоценку по сравнению с началом 2017 года. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,1% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,1% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 1 квартал 2017 года на 0,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В 1 квартале 2017 года депозиты населения выросли на 0,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 1,5% (после поправки на валютную переоценку).

Удельный вес просроченной задолженности за 1 квартал 2017 года вырос с 6,3% до 7,1% по корпоративному и с 7,9% до 8,1% – по розничному кредитному портфелю российского банковского сектора. Остаток по счетам резервов на возможные потери в 1 квартале 2017 года увеличился на 2,8%, или на 156,0 миллиардов рублей. Почти вдвое снизилась зависимость банковского сектора от привлеченных средств Банка России, одновременно более чем в два раза вырос объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального казначейства.

Ситуация на российских фондовых рынках умеренно ухудшилась. Индекс РТС по итогам 1 квартала 2017 года снизился на 3%, индекс ММВБ – на 11%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

#### **4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

##### **4.1 Информация о видах значимых рисков, источниках их возникновения**

Головная организация в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

##### **4.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Головной организации задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и

управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

*по кредитному риску:*

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, управление и прогноз кредитного риска;

*по риску ликвидности:*

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

*по правовому риску:*

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

*по операционному риску:*

- Подразделения Банка – за выявление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

*по процентному риску:*

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

*по рыночному риску:*

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

#### **4.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками (редакция №2) от 10.07.2015 г.

#### **4.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и

других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

*Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **4.5 Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### **4.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.



На ежеквартальной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

#### **4.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

##### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Группы, эмитентов долговых ценных бумаг.

##### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В течение 1-го квартала 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), что составило 7,5% от общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

## **5. Значимые виды рисков**

### **5.1 Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### **5.1.2 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 апреля 2017 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 66 687 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 77 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

На 01.04.2017	
<b>Просроченная ссудная задолженность:</b>	<b>60 993</b>
До 30 дней	14 528
От 31 до 90 дней	847
От 91 до 180 дней	3 032
Свыше 181 дня	42 586
	<b>0</b>

**На 01.04.2017**

<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	
До 30 дней	0
От 31 до 90 дней	0
От 91 до 180 дней	0
Свыше 181 дня	0
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>5 694</b>
До 30 дней	211
От 31 до 90 дней	270
От 91 до 180 дней	759
Свыше 181 дня	4 454
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>66 687</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

**На 01.04.2017**

Кредитные организации	0
Юридически лица	30 875
Физические лица	35 812
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>66 687</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 46 075 тыс. руб. (01 января 2017 года: 51 158 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

**На 01.04.2017**

<b>Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей</b>	<b>97 799</b>
---	---------------

Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей за 1 квартал 2017 г. уменьшился на 15 598 тыс. руб.

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017 года составил 2,0%.

### 5.1.3 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

На 01.04.2017	
Поручительство	12 686 835
Имущество	9 816 006
Ценные бумаги	300
<b>Итого:</b>	<b>22 503 141</b>

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

### 5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Показатель	На 01 апреля 2017 года
Общий процентный риск	0
Специальный процентный риск	0
Процентный риск	0
Фондовый риск	322,08
Валютный риск	0
Товарный риск	0,00
Основной товарный риск	0
Дополнительный товарный риск	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>4 026</b>

#### 5.2.1 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.04.2017 сумма открытых валютных позиций составила 0,16% от величины собственных средств. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

### **5.2.2 Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и/или приводить к возникновению убытков.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

### **5.2.3 Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,3% от суммы активов.

## **5.3 Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 апреля 2017 года:

		<b>За 2015 год</b>	<b>За 2014 год</b>	<b>За 2013 год</b>
Чистые	процентные	198 366	327 067	331 123
доходы				
Чистые	непроцентные	218 875	216 582	115 911
доходы				
<b>Доход</b>		<b>417 241</b>	<b>543 649</b>	<b>447 034</b>

Операционный риск на 01 апреля 2017 года равен 70 396 тыс. руб.

#### **5.4 Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия

планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

## 6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банковской группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение Банка России № 509-П) по состоянию на 1 апреля 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года
Основной капитал	620 130
Базовый капитал	620 130
Дополнительный капитал	223 905
Итого собственные средства	844 035

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Головной организации, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Но мер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25	417 604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	417 604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных"	17,18	5 876 888	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	0
2.2. 1			0	субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	681 406	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	4 295	X	X	X
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4 295	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 436
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	859	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	859
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12	16 697	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 697	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 880
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	11 834	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные	X	0	X	X	



	активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	0	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8	4 969 301	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2017 года раскрыта в разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808.

По состоянию на 1 апреля 2017 года значение показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Положение Банка России № 4212-П) представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года
Основной капитал	620 130
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 586 716
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9,4

Ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Но мер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентифи кационны й код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	5	1 124 489	1, 2	730 389	
2	Средства в кредитных организациях	8	570 604	3	162 763	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	6	2 011	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6	570 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	9	4 216 354	6	4 158 090	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	3 104	7	2 013	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		0	12	38 250	
9	Активы и группы активов,	10	75 711	13,14	261 593	

	предназначенные для продажи, а также прочие активы					
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	8	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0			
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	7 811	11	4 295	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	7 811	0	4 295	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	0		
13	Основные средства и материальные запасы	0	714 708	10	681 406	
14	Всего активов		6 714 792	15	6 685 234	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков					
16	Средства кредитных организаций	11	50 714	17	50 714	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	5 679 062	18	5 826 174	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0			
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0			
19.1	производные финансовые инструменты		0			
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0			
20	Выпущенные долговые обязательства	0	0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	41 262	22,23	91 998	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		40 922	21	12 343	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	11 834	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0			
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0			
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		183 003			
24	Резервы на возможные потери			24	3 833	
25	Обязательства по пенсионному		0			

	обеспечению					
26	Всего обязательств		5 994 963	25	5 985 062	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	16	551 733	25	417 604	
27.1	базовый капитал		551 733	26	417 604	
27.2	добавочный капитал					
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		138 728	33	233 858	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		29 368	26,28,29,33	48 710	
30	Всего источников собственных средств		719 829	36	700 172	

И.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

"30" мая 2017 года