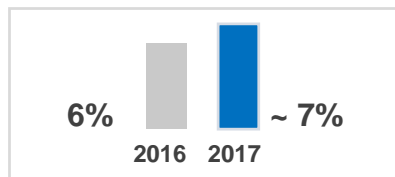


Качество кредитного портфеля



Уровень покрытия резервами до вычета резервов



Доля NPL90+



4,3%

снижение на 0,6%



Покрытие резервами неработающих кредитов



1,5%

рост на 0,4%

Портфель ценных бумаг



На **95,9%** представлен долговыми инструментами



Доля акций в портфеле ценных бумаг составила **2,4%**.



Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля составила **33,1%**



Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций репо – **4,5%**.

Общие тенденции

Активы Группы снизились на **7,1%** – до **12,4** трлн рублей

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов – **60,4%** совокупных активов

Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью

Принципы организации системы управления рисками Группы

Рыночные риски операций на финансовых рынках

- ✓ Управление через систему уполномоченных органов
- ✓ Установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели
- ✓ Дополнение расчета VaR оценками рыночного риска



Кредитные риски

- ✓ Выявление макрофакторов, максимально коррелирующих с вероятностью дефолта контрагентов
- ✓ Реализация на основе соблюдения установленных лимитов риска
- ✓ Соблюдение пруденциальных требований регулятора

Комплаенс-риск

Риск рыночного кредитного спреда

Операционный риск

Процентный и валютный риски

Правовой риск

Риск возникновения финансовых потерь

Риск потерь из-за изменения стоимости имущества