

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 31 декабря 2015 года в соответствии с Указанием Банка России 3080-У от 25 октября 2013 года.

Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Основная деятельность

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области. Свою деятельность Банк осуществляет на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации № 1978. С 2004 года Банк входит в государственную Систему страхования вкладов России, утвержденную Федеральным законом « 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.

Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс.руб.)
Открытое акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1		
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Лизинг"	129515, г.Москва, ул. Академика Королева, д.13, стр.1	100	310 096
Общество с ограниченной ответственностью "М-Лизинг"	129085, г.Москва, Звездный бульвар, д.3а, стр.1	100	310 000
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0
СВОМ FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	372/ Dublin 1 5 Hardourmaster Place IFSC	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г.Климовск, ул.Ленина, д.1	100	1 459 680
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г.Климовск, ул.Ленина, д.1	100	925 620

Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Парковая"	142180, Московская область, г.Климовск, ул.Ленина, д.1	100	431 108
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г.Климовск, ул.Ленина, д.1	100	316 179
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г.Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 061 000
Общество с ограниченной ответственностью "ИКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Центр"	115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	500
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Холдинг"	115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	2 000

Для целей составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы ОАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ОАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка (публикуемой формы). По состоянию на 01.01.2016 г. отчетные данные CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. Для целей консолидации отчетные данные других участников признаны несущественными и в отчетность не включаются.

Способ и место раскрытия полугодовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность.

В 2015 году Банк России продолжил начатый в 2013 году процесс активного оздоровления банковской системы Российской Федерации. Результатом этого процесса стали участвовавшие случаи отзывают лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные и из частных в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора.

В 2015, как и в 2014 году, экономика России вынуждена была существовать в условиях геополитической напряженности, связанной с присоединением Крыма, конфликтом на востоке Украины и введенных экономических санкций со стороны иностранных государств в отношении отдельных секторов национальной экономики и ряда государственных и частных организаций, в том числе кредитных, что привело к ограничению доступа на иностранные рынки капитала и увеличению стоимости привлечения средств на внутреннем рынке из-за нестабильных показателей операционной среды. После увеличения в 4 квартале 2014 года Банком России ключевой ставки с 8,0% до 17,0% и обесценения национальной валюты на 43% в т.ч. из-за снижения цен на энергоносители и переходе на плавающий курс рубля, спрос на кредиты существенно

снизился, объем проблемных активов вырос и начались перебои с ликвидностью в Банковской системе, кроме того наблюдался рост инфляционных ожиданий, уровня безработицы, снижение реальных доходов населения.

К концу первого квартала 2015 года, после роста цен на энергоносители и ослабления ажиотажа на валютном рынке, курс рубля стал укрепляться, и Банк России взял курс на снижение ключевой ставки, дважды снизив её за указанный период 30.01.2015 до 15% и 13.03.2015 до 14%.

Во втором квартале 2015 года экономика страны столкнулась с очередной волной ослабления курса рубля, вызванной в т.ч. выходом Банка России с 13 мая на внутренний валютный рынок с целью пополнения резервов (по 150-200 млн. долл. США ежедневно). Несмотря на это, Совет директоров Банка России, учитывая ослабление инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики, сохранил курс на дальнейшее снижение ключевой ставки, дважды снизив её за указанный период 30.04.2015 до 12,5% и 15.06.2015 до 11,5%.

В третьем квартале тенденция продолжилась – 03.08.2015 ключевая ставка была снижена до 11,0%.

Четвертый квартал 2015 года ознаменовался существенным снижением цен на энергоносители (стоимость нефти марки «Юралс» опустилась за квартал на 22% - с 48 до 37 долл. США за баррель) на фоне сохранения избыточного предложения и слабого спроса на мировом рынке. Повышение ставки ФРС США в декабре 2015 года оказало дополнительное давление на нефтяные котировки и привела к возобновлению оттока капитала из стран с формирующимися рынками.

На фоне участия России с октября 2015 года в событиях в Сирийской Арабской Республике, в частности после инцидента со сбитым Турецкой республикой российским бомбардировщиком, геополитические риски возросли. В этих условиях, а также на фоне решения ОПЕК не устанавливать официальные ограничения на объем добычи нефти, в декабре курс рубля достиг своего исторического минимума и на конец года составил 72,8827 рублей за долл. США. (-10,9% за четвертый квартал 2015 г.).

Согласно базовому сценарию Банка России, цена на нефть марки «Юралс» в 2016–2018 гг. стабилизируется на уровне порядка 50 долл. США за баррель. В оптимистичном сценарии предполагается рост цены на нефть до 75 долл. США за баррель к концу 2017 года. В рисковом сценарии ожидается снижение цены на нефть до 35 долл. США за баррель в 2016 г. и сохранение ее на низком уровне в среднесрочном периоде. Стоит отметить, что на конец 2015 года стоимость нефти «Юралс» уже достигла 37 долл. США за баррель и продолжает снижаться. В условиях возможного длительного сохранения низких цен на энергоносители риски углубления спада экономической активности в России усиливаются.

Негативное влияние внешнеэкономической конъюнктуры на российскую экономику реализуется через сокращение доходов от экспорта, снижение платежеспособности заемщиков, имеющих задолженность в иностранной валюте, снижение привлекательности вложений в российскую экономику для российских и внешних инвесторов, а также сужение возможностей по финансированию бюджетных расходов.

Общая макроэкономическая нестабильность привела к значительной волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем российском рынке.

Согласно прогнозу Банка России, в 2016-2017 годах низкий спрос на рабочую силу обусловит продолжение снижения заработных плат в реальном выражении. Темп роста номинальных заработных плат будет близок к нулю, при этом возможно увеличение уровня безработицы. Указанные тенденции на рынке труда и в динамике доходов

населения будут ограничивать потребительский спрос в целом и возможности развития банковского бизнеса в частности.

Вышеперечисленные факторы в целом снижают рентабельность банковской деятельности, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации. Банк регулярно проводит мероприятия по выявлению и минимизации влияния и последствий оказываемых факторов.

Для преодоления негативных факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, меняет региональную структуру деятельности, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет Банку реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.

Детально разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют Банку, как универсальной кредитной организацией предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, которые в максимальной мере удовлетворяют их требованиям, что способствует развитию клиентской базы Банка. Данное обстоятельство достигается, в том числе, благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработке взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использованию разнообразных банковских инструментов, внедрению элементов финансового и налогового планирования.

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление банковских продуктов и услуг высокого качества корпоративным и частным клиентам, сотрудничество с кредитными организациями, инвесторами и эмитентами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг, в том числе услуги корпоративного и розничного кредитования, услуги инкассации денежных средств, предоставление гарантий и аккредитивов, торговое финансирование, факторинг, лизинг, принятие средств во вклады, расчетные операции, обслуживание пластиковых карт и осуществление операций в иностранной валюте.

Корпоративный бизнес – направление деятельности Банка, на которое приходится большая часть кредитного портфеля. Розничный бизнес Банка сосредоточен на предоставлении потребительских кредитов розничным клиентам со сравнительно низким кредитным риском, с особым акцентом на перекрестных продажах розничных продуктов сотрудникам и клиентам своих корпоративных клиентов. Ожидается, что корпоративное направление по-прежнему будет превалировать в структуре бизнеса Банка в обозримом будущем.

В настоящее время Банк работает исключительно в Москве и Московской области (помимо небольшой части своего бизнеса по инкассации денежных средств, который ведется, в том числе, и в близлежащих регионах), эти рынки являются наиболее перспективными в среднесрочной перспективе с точки зрения будущего развития его бизнеса.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств для предприятий в Москве и Московской области. Существенная часть клиентской базы Банка представлена крупнейшими розничными торговыми сетями, которые пользуются

услугами по инкассации средств в связи с высокой долей использования наличных расчетов в своем бизнесе.

Благодаря сильной инкассаторской службе Банка, занимающей лидирующие позиции в регионе, а также обширной сети платежных терминалов, Банк может отслеживать динамику денежных потоков и историю платежей своих клиентов, что обеспечивает высокие показатели качества кредитного портфеля и активов.

Информация об управлении рисками и капиталом

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 10%

В течение 2015 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже приведена структура собственных средств (капитала):

	на 01.01.2016 года, тыс.руб.	на 01.01.2015 года, тыс.руб.
Уставный капитал	23 883 465	14 467 762
Эмиссионный доход	35 047 463	9 768 757
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	0	5 219 025
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	16 026 146	9 661 871
Сумма источников базового капитала	79 270 288	43 430 629
Нематериальные активы	2 339	496
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	826 166	250 061
Основной капитал	78 441 783	43 180 072
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	3 175 959	0
Субординированный кредит (депозит, заем)	71 852 151	36 005 969
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 082 792	1 737 770
Сумма источников дополнительного капитала	76 110 902	37 743 739
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	21 872	0
Итого капитал	154 530 813	80 923 811

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и акций CBOM Finance PLC (3 755 тысяч рублей) а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (16 026 146 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций CBOM Finance PLC номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 12 месяцев 2015 года уставный капитал Банка вырос на 9 411 948 тысяч рублей за счет дополнительных выпусков ценных бумаг в объеме 1 272 264 631 штук в первом полугодии 2015 года и 8 139 683 500 штук во втором полугодии 2015 года.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 71 852 151 тысячи руб.

Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года.

Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов.

Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов и субординированный депозит со сроком погашения 24.12.2021 года .

Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов.

Информация о значениях базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	8.18	7.60
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5; 6(с 1 января 2015)	8.18	7.60
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	16.10	14.30

Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска приведены ниже. По состоянию на 01.01.2016 года:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	8 769 459	8 769 459	8 769 459
Активы III группы риска	11 361 605	11 361 605	11 361 605
Активы IV группы риска	650 266 082	650 266 082	651 362 205
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	516 948	516 948	516 948
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	106 809 243	106 809 243	106 809 243
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 418 840	5 418 840	5 418 840
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	67 147 392	67 147 392	67 147 392
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 795 577	1 795 577	1 795 577

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	950 601	950 601	950 601
Рыночный риск (РР)	58 857 312	58 857 312	58 857 312
Операционный риск (ОР)*12.5	49 543 800	49 543 800	49 543 800
Прочие	1 667 001	1 667 001	1 667 001
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(4 161 056)	(4 161 056)	(4 161 056)
Итого активов взвешенных по уровню риска	958 942 804	958 942 804	960 038 927

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	9 510 924	9 510 924	9 510 924
Активы III группы риска	2 173 246	2 173 246	2 173 246
Активы IV группы риска	382 919 476	382 919 476	384 657 246
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	11 205 208	11 205 208	11 205 208
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	61 475 678	61 475 678	61 475 678
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 942 555	3 942 555	3 942 555
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	52 853 259	52 853 259	52 853 259
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 697 824	1 697 824	1 697 824
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	949 595	949 595	949 595
Рыночный риск (РР)	10 638 648	10 638 648	10 638 648
Операционный риск (ОР)*12.5	34 107 629	34 107 629	34 107 629
Прочие	170 930	170 930	170 930
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(3 357 277)	(3 357 277)	(3 357 277)
Итого активов взвешенных по уровню риска	568 287 695	568 287 695	570 025 465

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.01.2016 года – 51 636 474 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 61 473 630 тыс. руб.

Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный риск инструмента), процентный риск баланса, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

Кредитный риск.

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков.

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков пред Банком и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками;
- совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на повышение их качества и приближение передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;
- контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Процентный риск баланса.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка. Процентный риск баланса возникает в результате несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;
- перечень лимитов процентного риска баланса и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организацией о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэпа на различных временных горизонтах.

Риск ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные

варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Риск концентрации.

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

– определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Операционный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы банка к управлению этим видом риска определены во внутреннем документе: «Политика по управлению операционными рисками». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Правовой риск.

Правовые риски предполагают возможность возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несоблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, а также вследствие несовершенства правовой системы.

С изменением валютного регулирования:

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, является незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

С изменением налогового законодательства:

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидается.

С изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, поскольку Банк не осуществляет торговой и посреднической деятельности.

С изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий.

С изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк:

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по указанным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, а также отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

Стратегический риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных

последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах Банка:

- периодическая переоценка стратегии развития Банка;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов, технологий и услуг, расширения существующих технологий и услуг и укрепления инфраструктуры Банка;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение жизни оказываемых услуг.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Комплаенс риск.

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
 - выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
 - обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Функции управления рисками в Банке осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями Банка, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления рисками, в том числе установление лимитов и внедрение политик и процедур Банка, включая постоянный мониторинг и контроль рисков и лимитов. Далее перечислены основные подразделения и коллегиальные органы управления рисками в Банке.

1. Наблюдательный Совет Банка. Наблюдательный Совет Банка является органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров. К функциям Наблюдательного Совета относятся:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегических задач риск-менеджмента;
- утверждение стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками (включая значения верхнеуровневых показателей риск-аппетита) и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (в случаях предусмотренных законодательством);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в случаях предусмотренных законодательством);
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

2. Комитет по аудиту и рискам. Комитет по аудиту и рискам создается Наблюдательным Советом Банка. К функциям комитета относятся:

- обеспечение разработки и представления Наблюдательному Совету Банка консультаций и рекомендаций по вопросам, касающимся:
 - а) выбора независимой аудиторской организации для проведения ежегодного независимого внешнего аудита финансовой отчетности Банка;
 - б) квалификации качества услуг, оказываемых независимым аудитором, и соблюдения независимым аудитором требований аудиторской независимости;
 - в) эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками, применяемых в Банке;
 - г) приоритетных направлений деятельности Банка в рамках допустимого уровня риска;

д) контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, соблюдения действующего законодательства и требований регулирующих органов.

– обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного Совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение взаимодействия с менеджментом Банка по вопросам компетенции комитета;

– обеспечение внедрения и развития в Банке корпоративной культуры по управлению рисками.

3. Правление Банка. Правление — исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям. К функциям Правления относятся:

– исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики Банка;

– утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка;

– создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления рисками (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);

– распределение установленных Наблюдательным Советом значений показателей риск-аппетита по подразделениям, направлениям деятельности, продуктам, операциям, инструментам Банка;

– установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов) и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;

– рассмотрение и утверждение отчетности о результатах управления рисками Банка;

– утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги.

4. Кредитный комитет. Кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования. Члены комитета, представляющие риск-менеджмент, имеют право наложить вето на решения Комитета. Лимиты и сделки свыше полномочий комитета утверждаются Правлением Банка. К функциям комитета относятся:

– организация и управление кредитной деятельностью Банка;

– контроль качества кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов и сделок;

– установление и изменение в рамках своих полномочий лимитов кредитного риска на заемщиков, отрасли и виды деятельности;

– согласование в рамках своих полномочий заключения кредитных и приравненных к ним сделок, в том числе при наличии юридических рисков

– делегирование должностным лицам Банка полномочий на одобрение отдельных сделок в рамках определенных лимитов;

- согласование в рамках своих полномочий реструктуризации всех видов кредитных и приравненных к ним сделок (в том числе вне установленных лимитов) в области корпоративного кредитования
 - признание в рамках своих полномочий кредитных сделок проблемными, безнадежными и нереальными для взыскания;
 - утверждение значений кредитных рейтингов, отражающих уровень риска заемщиков и сделок.
- внесение изменений в принятые лимиты кредитного риска.

5. Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования. Состав и полномочия Розничного кредитного комитета утверждаются Правлением Банка. К функциям комитета относятся:

- одобрение в рамках своих полномочий предоставления кредитных продуктов частным лицам, в том числе на условиях, отклоняющихся от базовых;
- принятие в рамках своих полномочий решений о возможности предоставления кредитных средств физическим лицам, согласование структуры кредитных сделок с физическими лицами;
- принятие решений о реструктуризации задолженности по кредитным сделкам с физическими лицами.

6. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Комитет отвечает за утверждение стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитализации и ликвидности, а также валютными и процентными рисками. К функциям КУАП относятся:

- согласование стратегии по привлечению и размещению средств;
- определение общей структуры активов и пассивов Банка, включая распределение активов по риску, рентабельности и срокам;
- выбор типов финансовых инструментов, используемых Банком, и операций, проводимых на финансовых рынках;
- установление лимитов кредитного риска для контрагентов на финансовом рынке и для долговых ценных бумаг (при установлении/изменении лимитов кредитного риска, одновременно распространяющихся на операции на финансовых рынках и операции кредитования, принятие решение по подобному лимиту относится к компетенции кредитного комитета или Правления Банка);
- управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала;
- управление валютным риском, открытой валютной позицией Банка;
- управление процентным риском;
- управление ликвидностью.

7. Комитет по рискам. Для своевременного реагирования на возможные угрозы финансовой устойчивости Банка и выработки соответствующих решений по снижению рисков создан Комитет по рискам, который несет ответственность за реализацию политики управления рисками Банка. К основным функциям комитета относятся:

- утверждение методик и алгоритмов расчета показателей риска (риск-метрики) и лимитов;
- утверждение изменений внутренних процессов Банка, связанных с принятием риска;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс в области корпоративного кредитования, а также утверждение изменений, вносимых в указанные документы;
- мониторинг качества кредитного портфеля Банка в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик;
- рассмотрение отчетов о внутренних и внешних событиях реализации операционного риска, утверждение соответствующих комплексов мероприятий, направленных на минимизацию рисков;
- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;
- формирование для вышестоящих органов Банка рекомендаций о методах и инструментах снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.
- риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.

8. Дирекция рисков. Данное подразделение является независимым подразделением риск-менеджмента Банка, которое выявляет, оценивает и управляет банковскими рисками. К функциям подразделения относятся:

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента (политик, положений, методик, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;
- участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка в части вопросов компетенции Дирекции;
- разработка и совершенствование системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также оценка результатов их применения при ценообразовании и резервировании;
- валидация моделей внутренних кредитных рейтингов розничных клиентов Банка;
- мониторинг текущего состояния и оценки перспектив развития отраслей, в которых осуществляют деятельность корпоративные клиенты Банка, с целью выявления отраслевых рисков;
- разработка / совершенствование и применение системы мониторинга портфеля активов, подверженных кредитному и рыночному рискам, в том числе процедур стресс-тестирования;
- выявление и актуализации перечня проблемных клиентов и клиентов, требующих повышенного внимания;
- разработка / совершенствование и применение системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- разработка / совершенствование и применение системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемого Банком кредитного и рыночного рисков, эффективности кредитного процесса Банка;

- разработка / совершенствование и применение методик расчета рыночной стоимости и ликвидности имущества, принимаемого Банком в залог по кредитным сделкам, а также определение условий его возможной реализации;
- подготовка предложений о целесообразности принятия в залог имущества по кредитным сделкам, рисках, связанных с этим, и способах их устранения / минимизации;
- осуществление контрольных мероприятий (в части корпоративных клиентов), направленных на обеспечение соответствия принимаемых уполномоченными органами / лицами кредитных решений установленным в Банке лимитам полномочий, оформляемой кредитно-обеспечительной документации, а также соответствия формируемых распоряжений условиям кредитно-обеспечительной документации и контроль исполнения клиентами отлагательных условий;
- выявление факторов влияния на кредитный риск и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности.

9. Управление казначейства в составе Департамента операций на финансовых рынках. Управление казначейства осуществляет привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, а также разрабатывает принципы деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка. К основным функциям Управления казначейства относятся:

- разработка принципов деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка;
- разработка предварительного ежедневного финансового плана для Банка;
- фондирование корреспондентских счетов Банка для осуществления платежей в рублях и иностранной валюте;
- мониторинг и контроль структуры открытой валютной позиции;
- привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, межбанковские кредиты и депозиты, покупку и продажу иностранной валюты, межбанковские операции с банкнотами, конверсионные операции.

10. Департамент внутреннего аудита. Основные функции Департамента внутреннего аудита:

- осуществление внутреннего аудита Банка;
- предоставление независимых и объективных рекомендаций по итогам внутреннего аудита Банка, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

11. Служба внутреннего контроля. Основные функции Службы внутреннего контроля:

- выявление, мониторинг и учет комплаенс рисков;
- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

12. Финансовый департамент. Финансовый департамент выполняет следующие функции:

- разработка Стратегии развития Банка;
- планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка;
- участие в планировании показателей риск-аппетита, а также контроль их исполнения;

- контроль регулятивных нормативов деятельности Банка;
- контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения;
- анализ прогнозных сроков погашения при неблагоприятных сценариях изменения конъюнктуры рынка;
- прогнозирование изменений процентной маржи Банка;
- предоставление рекомендаций по срокам, суммам и валютной структуре выдаваемых кредитов.

Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

- Идентификация и определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности. В процессе управления рисками, в т.ч. для их снижения Банк использует ряд инструментов:
 - обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;
 - лимитирование операций. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;
 - структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;
 - секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;
 - страхование;
 - резервирование. В случае реализации риска Банк возместит потери (убытки) за счет сформированных резервов;
 - диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;
 - хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);

▪ стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

– Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

– Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

По кредитному риску:

Ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска в разрезе контрагентов:

	На 01.01. 2016 г. тыс. рублей	На 01.01.2015г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	33 697 437	52 529 205
Учтенные векселя	11 837 577	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	89 244 667	7 305 088
Прочие активы, признаваемые ссудами	25 029 367	5 323 328
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	159 809 048	65 137 621
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	463 631 895	224 083 669
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	262 280	1 288 756
Учтенные векселя	5 672 749	185 000
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	200 970 066	12 056 856
Прочие активы, признаваемые ссудами	25 878 339	23 189 883
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	696 415 329	260 804 164
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	1 187
Ипотечные ссуды	13 408 804	12 579 450
Автокредиты	2 234 867	8 252 193
Иные потребительские ссуды	84 939 306	93 820 451
Прочие активы, признаваемые ссудами	47 192	57 340
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	100 630 169	114 710 621
Всего ссудной задолженности	647 545 546	440 652 406

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц –

резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	на 01.01.2016г. тыс.руб.	на 01.01.2015г. тыс.руб.
Добыча полезных ископаемых	28 609 428	3 871 987
Обрабатывающие производства	63 663 452	19 144 775
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 495 266	60 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 371 567	3 863 800
Строительство	16 469 425	4 334 031
Транспорт и связь	28 823 888	9 552 727
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	114 266 593	70 406 547
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	47 769 796	15 097 429
Прочие виды деятельности	90 478 509	99 058 912
Кредиты на завершение расчетов	1 015 163	2 584 311
всего кредитов	401 963 087	226 974 519
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	20 222 682	26 379 087
индивидуальным предпринимателям	3 300	29 167

Далее приводится анализ качества активов с указанием сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016 года:

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	998 107 205	384 255 775	303 543 758	275 285 528	21 080 366	13 941 778	94 838 377	50 561 282	7 478 981	22 199 445	10 457 269	10 425 587
Индивидуальная основа	891 384 966	384 255 775	236 584 744	245 856 226	17 921 173	6 767 048	80 074 266	35 797 171	6 093 876	16 474 125	9 149 997	4 079 173
в т.ч.	106 722 239	0	66 959 014	29 429 302	3 159 193	7 174 730	14 764 111	14 764 111	1 385 105	5 725 320	1 307 272	6 346 414
Сгруппированные в портфели однородных суда	4 910 175	3 925 108	985 012	0	0	55	9 905	9 905	9 850	0	0	55
ценные бумаги	19 659 399	15 784 236	3 212 309	51 118	101 323	510 413	739 893	739 893	171 130	13 729	51 830	503 204
прочие активы	19 159 405	15 655 060	3 212 309	51 118	101 323	139 595	376 284	376 284	171 130	13 729	51 830	139 595
Индивидуальная основа	499 994	129 176	0	0	0	370 818	363 609	363 609	0	0	0	363 609
в т.ч.	9 478 260	1 810 695	3 066 973	3 198 339	661 090	741 164	X	1 225 507	98 084	240 843	339 906	546 674
Сгруппированные в портфели однородных суда	7 839 956	1 810 695	2 370 095	2 853 916	530 775	274 475	0	673 396	82 146	176 915	275 137	139 198
Требования по получению процентных доходов												
Индивидуальная основа												
в т.ч.												

1 638 304	0	696 878	344 423	130 315	466 689	X	552 111	15 938	63 928	64 769	407 476
1 032 155 041	405 775 816	310 808 052	278 534 985	21 842 779	15 193 410		95 588 176	7 758 047	22 454 017	10 849 005	11 475 520
923 294 504	405 646 640	243 152 160	248 761 260	18 553 271	7 181 173		80 460 456	6 357 004	16 664 769	9 476 964	4 358 021
108 860 537	129 176	67 655 892	29 773 725	3 289 508	8 012 237		15 127 720	1 401 043	5 789 248	1 372 041	7 117 499

в т.ч.
Сгруппированные
в портфели
однородных ссуд

Активы,
оцениваемые в
целях создания
резервов, в том
числе

в т.ч.
Индивидуальная
основа

Сгруппированные
в портфели
однородных ссуд

По состоянию на 01.01.2015 года:

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	434 631 933	126 220 687	232 150 100	61 967 275	3 647 272	10 646 599	33 777 692	30 579 530	6 739 020	12 408 177	1 760 239	9 672 094
в т.ч. Индивидуальная основа	317 450 188	126 220 687	126 711 469	58 956 884	1 752 944	3 808 304	24 379 428	21 181 266	4 623 561	12 008 124	827 322	3 722 259
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	117 181 745	0	105 438 631	3 010 391	1 894 328	6 838 395	9 398 264	9 398 264	2 115 459	400 053	932 917	5 949 835

ценные бумаги	1 073 404	0	984 114	0	0	89 290	99 131	99 131	9 841	0	0	89 290
прочие активы	29 667 855	25 836 055	194 063	3 174 028	92 351	371 358	1 098 710	1 098 712	19 085	669 238	42 620	367 767
в т.ч. Индивидуальная основа	29 216 438	25 683 967	194 063	3 174 028	71 011	93 369	817 910	817 912	19 085	669 238	36 218	93 369
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	451 417	152 088	0	0	21 340	277 989	280 800	280 800	0	0	6 402	274 398
Требования по получению процентных доходов	4 096 103	577 115	1 797 489	1 012 165	150 098	559 234	X	818 628	46 766	201 126	71 308	499 428
в т.ч. Индивидуальная основа	2 567 766	577 111	962 897	909 958	13 766	104 034	0	321 982	29 123	185 004	3 821	104 034
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 528 337	4	834 592	102 207	136 332	455 200	X	496 646	17 643	16 122	67 487	395 394
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	469 469 294	152 633 856	235 125 766	66 153 468	3 889 721	11 666 481	34 975 535	32 595 999	6 814 711	13 278 542	1 874 167	10 628 579
в т.ч. Индивидуальная основа	350 307 795	152 481 764	128 852 543	63 040 870	1 837 721	4 094 897	25 296 471	22 420 289	4 681 609	12 862 367	867 361	4 008 952
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	119 161 499	152 092	106 273 223	3 112 598	2 052 000	7 571 584	9 679 064	10 175 710	2 133 102	416 175	1 006 806	6 619 627

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам контрагентов по состоянию на 01.01.2016 года

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - в т.ч. кредитные организации	44 392 992	20 420 312	6 460 325	2 406 563	5 203 926	1 919 621	9 238 811	3 154 550	23 489 930	12 939 579
- в т.ч. юр. лиц	27 713 264	9 869 040	4 681 131	2 260 137	2 798 925	1 396 893	6 531 555	2 094 749	13 701 654	4 117 260
- в т.ч. физ. лиц	16 679 728	10 551 273	1 779 195	146 426	2 405 001	522 728	2 707 256	1 059 801	9 788 276	8 822 318
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	156 552	155 033	1 496	7	6	6	878	876	154 173	154 145
в т.ч. Юр. лиц	2 548	1 034	1 490	2	0	0	850	850	209	183
в т.ч. физ. лиц	154 004	153 999	7	5	6	6	28	26	153 964	153 963
Итого просроченная задолженность	44 549 544	20 575 345	6 461 822	2 406 569	5 203 932	1 919 627	9 239 688	3 155 426	23 644 103	13 093 724

4.32

Доля просроченной задолженности в активах банка, %

По состоянию на 01.01.2015 года:

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судьб, ссудная и приравненная к ней задолженность	18 463 661	10 770 028	5 234 773	786 056	1 708 180	389 914	2 013 548	1 020 385	9 507 161	8 573 673
- в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
- в т.ч. юр. лиц	4 265 045	1 532 627	3 302 219	652 756	1 118 591	62 591	48 133	21 179	796 102	796 102
- в т.ч. физ. лиц	14 148 616	9 187 401	1 932 554	133 300	1 589 589	327 324	1 965 414	999 206	8 661 060	7 727 571
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235	0	0	0	0	0	0	89 235	89 235
Прочие требования	92 054	91 704	129	12	172	40	166	97	91 587	91 554
в т.ч. Юр. лиц	4 387	4 386	0	0	0	0	1	0	4 386	4 386
в т.ч. физ. лиц	87 667	87 317	129	12	172	40	165	97	87 201	87 168
Итого просроченная задолженность	18 644 950	10 950 966	5 234 902	786 068	1 708 352	389 954	2 013 713	1 020 482	9 687 983	8 754 462

3,97

Доля просроченной задолженности в активах банка, %

Ниже приводится анализ обесценения кредитного портфеля в течение 2015 года:

	тыс.руб.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2014	31 393 360
Создание резерва	127 436 357
от выдачи ссуд	55 756 041
от изменение качества ссуд	37 570 576
от изменения официального курса иностранной валюты	14 409 078
от иных причин	19 700 662
Восстановление резерва	103 807 051
от списания безнадежных ссуд	100 877
от погашения ссуд	50 899 825
от изменения качества ссуд	9 402 749
от изменения официального курса иностранной валюты	11 998 495
от иных причин	31 405 105
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2015	55 022 666

В течение 2014 года:

	тыс.руб.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2014	20 986 584
Создание резерва	66 373 530
от выдачи ссуд	34 912 471
от изменение качества ссуд	18 209 667
от изменения официального курса иностранной валюты	8 605 604
от иных причин	4 645 788
Восстановление резерва	55 966 754
от списания безнадежных ссуд	227 880
от погашения ссуд	34 860 537
от изменения качества ссуд	10 370 753
от изменения официального курса иностранной валюты	5 548 988
от иных причин	4 958 596
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2015	31 393 360

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2016 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков						всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	43 659 194	27 951 896	46 216 418	114 615 180	275 699 488	508 142 176
физические лица	1 244 661	456 635	1 067 245	2 882 482	112 717 262	118 368 285
итого кредитов	44 903 855	28 408 531	47 283 663	117 497 662	388 416 750	626 510 461

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2015 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков						всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	

юридические лица	21 432 198	44 207 435	32 659 346	37 420 618	111 454 095	247 173 692
физические лица	553 389	1 341 537	1 353 347	4 521 257	118 386 137	126 155 667
итого кредитов	21 985 587	45 548 972	34 012 693	41 941 875	229 840 232	373 329 384

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V Категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

Ниже приведена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов юридических лиц. Обеспечение 2 категории приведено в размере 50% от его стоимости.

Сумма обеспечения	на 01.01.2016 года, тыс.руб.	на 01.01.2015 года, тыс.руб.
Обеспечение 1 категории качества	21 810 810	51 656
Обеспечение 2 категории качества	36 548 565	23 309 746
Итого	58 358 810	23 361 402

Операции с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 01.01.2016 года банком были заключены внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	11 759 970	12 066 568	535 875	0	1 146 329
Своп с базисным активом иностранная валюта	33 475 841	33 839 441	231 076	560 904	649 248

По состоянию на 01.01.2015 года банком были заключены внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами:

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	5 668 415	5 603 681	244 513	661 120	327 013
Своп с базисным активом иностранная валюта	24 095 680	24 009 203	29 396	107 816	106 044
Форвард с базисным активом иностранная валюта	12 288 842	11 568 050	720 791	0	1 264 767

Анализ географической концентрации активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

Ниже приведен анализ географической концентрации активов и внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 года:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	14 505 945	0	0	0	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	0	0	0	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 929 144	11 900 324	4 802	0	13 834 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 458 044	177 771	370 351	1 726 380	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	799 194 285	52 122 402	105 537 859	0	956 854 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 708 068	72 473 687	1 002 206	822 649	97 006 610
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 420 994	0	0	0	1 420 994
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 880	0	0	0	6 802 880
Прочие активы	10 716 935	9 239	630 939	0	11 357 113
Всего активов	941 316 419	136 683 423	107 546 157	2 549 029	1 188 095 028
Безотзывные обязательства кредитной организации					0
в том числе:					0
обязательства по производным финансовым инструментам	14 049 330	4 017 270	27 839 409	0	45 906 009

ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	264 326 231	82 893 952	4 006 222	0	351 226 405
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 449 869	0	0	0	6 449 869
Аккредитивы	4 866 644	0	634 461	0	5 501 105
Выданные гарантии и поручительства	62 089 499	0	0	0	62 089 499
Условные обязательства некредитного характера	396 673	0	0	0	396 673
Всего внебалансовых обязательств	352 178 246	86 911 222	32 480 092	0	471 569 560

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	12 529 291	0	0	0	12 529 291
Средства в ЦБ РФ	11 882 897	0	0	0	11 882 897
Средства в кредитных организациях	1 368 326	21 102 204	7 567	0	22 478 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 190 302	0	29 396	40 192	2 259 890
Чистая ссудная задолженность	396 757 415	19 024 695	24 870 298	0	440 652 408
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 805 493	12 343 781	0	1 725 347	64 874 621
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	864 091	0	0	0	864 091
Отложенный налоговый актив	347 785	0	0	0	347 785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 192 457	0	0	0	7 192 457
Прочие активы	7 860 177	24 842	275 874	0	8 160 893
Всего активов	491 798 234	52 495 522	25 183 135	1 765 539	571 242 430
Безотзывные обязательства кредитной организации					0
в том числе:					0
обязательства по производным финансовым инструментам	35 914 526	0	5 320 655	0	41 235 181
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	6 487 389	13 556 017	3 225 262	6 424	23 275 092
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 263 415	49 476	0	0	6 312 891
Аккредитивы	5 588 279	120 100	1 895 755	0	7 604 134
Выданные гарантии и поручительства	59 617 474		773 295	0	60 390 769

Условные обязательства некредитного характера	326 790	0	0	0	326 790
Всего внебалансовых обязательств	114 197 873	13 725 593	11 214 967	6 424	139 144 857

Операции со связанными с кредитной организацией сторонами.

инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Методы, направленные на снижение операционного риска в Банке определены во внутреннем документе Банка: «Политика по управлению операционными рисками». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Доход Банка, используемый для расчета капитала на покрытие операционного риска за 2012 год составил 17 555 240 руб. из них:
Чистый процентный доход: 12 667 041 руб.;
Чистый непроцентный доход: 4 888 199 руб.;

за 2013 год составил 24 988 573 руб. из них:
Чистый процентный доход: 16 462 427 руб.;
Чистый непроцентный доход: 8 526 146 руб.;

за 2014 год составил 36 726 267 руб. из них:
Чистый процентный доход: 24 602 591 руб.;
Чистый непроцентный доход: 12 123 676 руб.

Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.

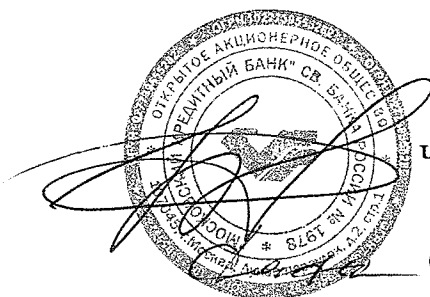
Функции контроля за принимаемыми рисками в Банке осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями Банка, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления и контроля за рисками Банка, в том числе установление лимитов и внедрение политик и процедур Банка, включая постоянный мониторинг и контроль рисков и лимитов.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется Банком посредством контроля соблюдения установленных различного вида лимитов (лимиты на контрагентов, лимиты полномочий, структурные лимиты), риск-аппетита, ключевых индикаторов риска, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий в зависимости от вида установленного лимита.

Процедуры и правила проведения контроля (в том числе дистанционного) фиксируются во внутренних документах Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.