

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 31 декабря 2014 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 КОи (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
Закрываемое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	372/ Dublin 1 5 Hardourmaster Place IFSC	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г.Климовск, ул.Ленина, д.1	100	1 672 907

По состоянию на 01.01.2015 года ни один из участников банковской группы не имеет величину собственных средств (чистых активов) и финансовый результат, составляющих 5 и более процентов от собственных средств и финансового результата банковской группы. 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 10% валюты баланса Банка (публикуемой формы). В связи с этим для целей консолидации отчетные данные участников признаны несущественными и в отчетность не включаются.

Способ и место раскрытия годовой 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 настоящее время экономика Российской Федерации вынуждена существовать в условиях усиления геополитической напряженности, связанной с присоединением Крыма, ситуацией на востоке Украины и введения 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 возможности привлечения ими фондирования на иностранных рынках капитала и увеличению стоимости привлечения средств на внутреннем рынке из-за нестабильных показателей операционной среды. Кроме того, в 4 квартале 2014 года Банк России увеличил ключевую ставку с 8,0% до 17,0%, а также произошло обесценение национальной валюты на 43%. Данные обстоятельства привели к существенному снижению спроса на кредиты, росту проблемных активов и перебоям с ликвидностью в Банковской системе, росту инфляционных ожиданий, росту уровня безработицы, снижению реальных доходов населения. Также в рассматриваемом периоде произошло снижение суверенного рейтинга РФ ниже инвестиционного уровня. В связи с этим Банк России разработал ряд оперативных мер, направленных на поддержание банковского и реального секторов экономики. Всё вышеперечисленное вызвано структурной слабостью экономики и зависимостью экономики от мировых цен на энергоносители, которые существенно снизились в рассматриваемом периоде, снижением ВВП, как следствие обозначенных санкций иностранных государств, а также ответными экономическими санкциями России (запрет на импорт продукции из стран, применивших в отношении России санкции).

Осуществляя свою деятельность, Банк сталкивается в настоящее время с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. При этом 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.

Указанные факторы в целом снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, 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 и региональную 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. Динамично развивающийся 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. Стратегия Банка предусматривает увеличение доли розничного бизнеса в общем объеме его операций, тем не менее, 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 февраля 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.) – 5,5% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 10%

В течение 2014 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже приведена структура собственных средств (капитала):

	на 01.01.2015 года, тыс.руб.	на 01.01.2014 года, тыс.руб.
Уставный капитал	14 467 762	14 467 762
Эмиссионный доход	9 768 757	9 768 757
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	5 219 025	3 829 162
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 661 871	5 403 981
Сумма источников базового капитала	43 430 629	37 782 876
Нематериальные активы	496	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	250 061	311 027
Основной капитал	43 180 072	37 471 849
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	259 371
Субординированный кредит (депозит, заем)	36 005 969	20 858 075
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 737 770	1 738 359
Сумма источников дополнительного капитала	37 743 739	22 855 805
Итого капитал	80 923 811	60 327 654

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (24,2 млрд руб.) и нераспределенная прибыль прошлых лет (9,7 млрд руб.).

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 (36 млрд руб.), совокупный объем которых увеличился на 15,1 млрд руб. за 2-14 год.

По состоянию на 01.01.2015 в состав субординированных кредитов, входящих в дополнительный капитал, включались следующие инструменты:

- 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.
- Субординированный займ от ООО «Концерн Россиум» со сроком погашения 23.12.2024 года.

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

Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2015 года	Фактическое значение на 01.01.2014 года
Достаточность базового капитала	5.0	7.6
Достаточность основного капитала	5.5	7.6
Достаточность собственных средств (капитала)	10.0	14.2
		12.1

Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска приведены ниже.

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

По состоянию на 01.01.2014 года:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	3 795 269	3 795 269	3 795 269
Активы III группы риска	580 883	580 883	580 883
Активы IV группы риска	270 873 204	270 873 204	272 611 563
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	7 696 427	7 696 427	7 696 427
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	67 944 707	67 944 707	67 944 707
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 182 945	5 182 945	5 182 945
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	60 663 099	60 663 099	60 663 099
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	345 196	345 196	345 196
Рыночный риск (РР)	55 827 393	55 827 393	55 827 393
Операционный риск (ОР)*10	19 058 512	19 058 512	19 058 512
Прочие	62 642	62 642	62 642
Итого активов взвешенных по уровню риска	492 030 277	492 030 277	493 768 636

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.01.2015 года – 61 473 630 тыс.руб., на 01.01.2014 года – 56 904 179 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 ликвидности, операционный риск, правовой 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 Департаментом корпоративных рисков и Департаментом розничных кредитных 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 отрасли, 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 и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

К рыночному риску относятся:

- Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля.

- Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

- Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

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.

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.

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;
- повышение рентабельности Банка за счет розничного сегмента бизнеса;
- 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.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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.

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 настоящей Политики;

- 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.

3. 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 выше 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.

4. Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования. Комитет состоит из четырех постоянных членов и собирается, как правило, несколько раз в неделю. 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.

5. 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.

6. 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-метрик) 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.

7. Департамент корпоративных рисков и Департамент розничных кредитных рисков. Данные подразделения являются независимыми подразделениями риск-менеджмента Банка, которые выявляют, оценивают банковские риски и управляют ими. К функциям подразделений относятся:

– разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, положений, методик, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;

– разработка моделей оценки рисков, в том числе скоринговых, и инструментов управления рисками;

– разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения подразделениями своих задач, участие в их внедрении и тестировании;

– оценка, анализ и подготовка независимого суждения по кредитным рискам при совершении операций с клиентами;

– мониторинг исполнения клиентами, относящимися к сегменту корпоративного бизнеса, ковенантов;

– оценка кредитных, финансовых рисков и формирование рекомендаций по управлению ими, включая рекомендации по лимитам, ограничивающим риски;

– оценка отраслевых рисков и их влияния на кредитоспособность клиентов, относящихся к сегменту корпоративного бизнеса;

– мониторинг кредитного портфеля по отраслям, по клиентам (совокупным обязательствам в лимите), по стоимости и качеству залогового обеспечения на основе регулярных проверок, ежеквартальных переоценок залогов и финансового положения залогодателей;

– мониторинг кредитной деятельности подразделений Банка;

– оценка и мониторинг залогового имущества, переданного Банку в качестве обеспечения;

– мониторинг соблюдения подразделениями Банка установленных лимитов (включая лимиты кредитного и рыночного риска);

– оценка и анализ рыночных рисков, включая процентный, валютный и ценовой риски;

– участие в разработке и внедрении процедур по взысканию просроченной и проблемной задолженности;

– 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.

8. 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;
- контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения;
- анализ прогнозных сроков погашения при неблагоприятных сценариях изменения конъюнктуры рынка;
- мониторинг и контроль структуры открытой валютной позиции;
- прогнозирование изменений процентной маржи Банка;
- привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, в межбанковские кредиты и депозиты, покупку и продажу иностранной валюты, межбанковские операции с банкнотами, конверсионные операции
- предоставление рекомендаций по срокам, суммам и валютной структуре выдаваемых кредитов.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

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 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).

– 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 01.01.2015 г. на 01.01.2014г.

	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	52 529 205	20 999 809
Учтенные векселя	-	6 533 378
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 305 088	6 630 352
Прочие активы, признаваемые ссудами	5 323 328	1 688 985
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	65 137 621	35 852 524
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	224 083 669	194 374 335
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	1 288 756	2 521 799
Учтенные векселя	185 000	876 642
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 056 856	8 231 660
Прочие активы, признаваемые ссудами	23 189 883	16 083 471
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	260 804 164	222 087 907
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	1 187	3 559
Ипотечные ссуды	12 579 450	13 558 321
Автокредиты	8 252 193	10 026 217
Иные потребительские ссуды	93 820 451	68 959 515
Прочие активы, признаваемые ссудами	57 340	67 308
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	114 710 621	92 614 920
Всего ссудной задолженности	440 652 406	350 555 351

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 01.01.2015г. тыс.руб.	на 01.01.2014г. тыс.руб.
Добыча полезных ископаемых	3 871 987	929 712
Обрабатывающие производства	19 144 775	12 223 981
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 000	5 564
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 863 800	5 744 492
Строительство	4 334 031	4 414 191
Транспорт и связь	9 552 727	8 548 567
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70 406 547	79 491 767
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 097 429	11 106 414
Прочие виды деятельности	99 058 912	67 724 959
Кредиты на завершение расчетов	2 584 311	6 818 689
всего кредитов	226 974 519	197 008 336
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	26 379 087	30 864 338
индивидуальным предпринимателям	29 167	40 319

Далее приводится анализ качества активов с указанием сформированных резервов 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	Сформиро- ванный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформиро- ванный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформирован- ный 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	1 098 712	1 098 710	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	817 912	817 910	19 085	669 238	36 218	93 369
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	451 417	157 088	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
	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
Индивидуальная основа	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
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												

По состоянию на 01.01.2014 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
Ссуды, студная и приравненная к ней задолженность	358 220 352	77 863 359	219 390 463	52 067 299	4 306 592	4 592 639	26 026 700	20 639 637	4 501 311	9 565 040	2 337 355	4 235 931
в т.ч. Индивидуальная основа	265 925 975	77 844 600	132 976 731	49 399 139	3 075 109	2 630 396	22 242 147	16 855 084	3 269 474	9 225 695	1 729 823	2 630 092
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	92 294 377	18 759	86 413 732	2 668 160	1 231 483	1 962 243	3 784 553	3 784 553	1 231 837	339 345	607 532	1 605 839
ценные бумаги	1 786 840	1 697 550	0	0	0	89 290	89 290	89 290	0	0	0	89 290
прочие активы	8 370 432	7 660 198	256 668	91 793	4 024	357 749	420 510	420 512	32 126	27 856	1 227	359 303

в т.ч. Индивидуальная основа	7 586 167	7 083 056	256 668	91 793	55	154 595	216 367	216 369	32 126	27 856	36	156 351
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	784 365	577 142	0	0	3 969	203 154	204 143	204 143	0	0	1 191	202 952
Требования по получению процентных доходов	2 485 941	460 677	1 234 377	477 536	105 390	207 961	X	358 559	22 254	95 362	57 160	183 783
в т.ч. Индивидуальная основа	1 557 495	460 611	610 542	390 781	16 108	79 453	X	186 881	12 731	81 820	12 877	79 453
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	928 446	66	623 835	86 755	89 282	128 508	X	171 678	9 253	13 542	44 283	104 330
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	370 863 656	87 681 784	220 881 508	52 636 628	4 416 006	5 247 639	26 536 500	21 507 998	4 555 691	9 688 258	2 395 742	4 868 307
в т.ч. Индивидуальная основа	276 856 477	87 085 817	133 843 941	49 881 713	3 091 272	2 953 734	22 547 804	17 347 624	3 314 331	9 335 371	1 742 736	2 955 186
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	94 007 088	595 967	87 037 567	2 754 915	1 324 734	2 293 905	3 988 696	4 160 374	1 241 360	352 887	653 006	1 913 121

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам контрагентов 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.
Суды, судебная 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	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
доля просроченной задолженности в активах банка, %	3,97									

По состоянию на 01.01.2014 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	9 091 908	4 770 281	2 367 257	192 248	1 574 814	421 225	1 505 395	876 052	3 644 442	3 280 756
-в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
-в т.ч. юр. лиц	1 188 145	944 334	245 437	54 695	197 245	144 176	227 011	227 011	518 452	518 452
-в т.ч. физ. лиц	7 853 763	3 775 947	2 121 820	137 553	1 377 569	277 049	1 278 384	679 041	3 075 990	2 712 304
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235	0	0	0	0	0	0	89 235	89 235
Прочие требования	50 118	47 447	2 671	0	0	0	501	501	46 946	46 946
в т.ч. Юр. лиц	561	561	0	0	0	0	495	495	66	66
в т.ч. физ. лиц	49 557	46 886	2 671	0	0	0	6	6	46 880	46 880
Итого просроченная задолженность	9 231 261	4 906 963	2 369 928	192 248	1 574 814	421 225	1 505 896	876 553	3 780 623	3 416 937

Доля просроченной
задолженности в
активах банка, %

2,49

Ниже приводится анализ обесценения кредитного портфеля 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

В течение 2013 года:

	тыс.руб.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2013	13 284 987
Создание резерва	63 174 626
от выдачи ссуд	43 877 922
от изменение качества ссуд	14 006 330
от изменения официального курса иностранной валюты	2 039 182
от иных причин	3 251 192
Восстановление резерва	55 473 029
от списания безнадежных ссуд	0
от погашения ссуд	37 130 948
от изменения качества ссуд	11 301 554
от изменения официального курса иностранной валюты	1 662 871
от иных причин	5 377 656
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2014	20 986 584

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	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
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

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2014 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	14 675 773	42 926 209	44 237 862	32 935 025	75 675 879	210 438 838
физические лица	246 790	160 912	499 666	2 543 675	94 241 147	97 692 190
итого кредитов	14 922 563	43 087 121	44 737 528	35 478 700	169 917 026	308 131 028

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 01.01.2015 года, тыс.руб.	на 01.01.2014 года, тыс.руб.
Обеспечение 1 категории качества	51 656	3 205 496
Обеспечение 2 категории качества	23 309 746	25 117 571
Итого	23 361 402	28 323 067

Операции с производными финансовыми инструментами

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

По состоянию на 01.01.2014 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	4 091 150	3 977 475	188 285	825	344 110

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 01.01.2015 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

По состоянию на 01.01.2014 года:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 312 841	0	0	0	10 312 841
Средства в ЦБ РФ	16 522 630	0	0	0	16 522 630
Средства в кредитных организациях	1 829 574	3 341 844	4 189	0	5 175 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 759 738	0	0	0	34 759 738
Чистая ссудная задолженность	335 915 200	4 333 976	10 306 175	0	350 555 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 061 354	6 369 969	0	389 012	16 820 335
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 850 023			0	5 850 023
Прочие активы	5 609 533	31 675	200 236	0	5 841 444
Всего активов	420 860 893	14 229 773	10 747 303	0	445 837 969
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	4 079 435	0	0	0	4 079 435
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	9 257 320	5 212 997	161 142	0	14 631 459
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 745 006		71	0	5 745 077
Аккредитивы	6 246 177	408 064	1 361 745	0	8 015 986
Выданные гарантии и поручительства	62 149 603	0	0	0	62 149 603
Условные обязательства некредитного характера	225 573	0	0	0	225 573
Всего внебалансовых обязательств	87 703 114	5 621 061	1 522 958	0	94 847 133

Операции со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2015 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компани под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Предоставленные ссуды	-	-	7 084 213	241 400	22 966
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	2 244 259	-
Средства на счета клиентов	268 073	24 366	524 638	29 034 323	160 618
Полученные субординированные кредиты	-	5 011 096	-	33 535 707	-
Выданные гарантии	-	-	12 397	7 218	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	-	-	-	6 276

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компани под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	737	-	776 597	151 389	7 404
Процентные расходы	67 163	(13 608)	(51 303)	(3 633 402)	(10 363)
Комиссионные доходы	277	68	23 415	10 056	357
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	-	-	-	(8 224)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 135)	-	(1 436)	-	5 161
Прочие доходы/расходы	(531 878)	-	307 030	(23 968 564)	(64 552)

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компани под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Предоставленные ссуды	-	-	4 673 324	-	88 892
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	1 411 850	-
Средства на счета клиентов	3 773 757	41 350	235 258	23 654 484	89 066
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	16 554 429	-
Выданные гарантии	-	-	4 615 000	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	-	-	-	5 600

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компани под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	8 926	-	555 427	94 510	8 330
Процентные расходы	(33 304)	(36 017)	(43 164)	(2 561 072)	(9 818)
Комиссионные доходы	145	101	45 034	-	201
Комиссионные расходы	-	-	-	(743)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	-	-	-	12 599	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	147	-	4 954	-	94
Прочие доходы/расходы	(22 404)	-	(56 539)	(2 579 505)	(27 063)

По рыночному риску:

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П, составляет:

	на 01.07.2014 года, тыс.руб.	на 01.01.2014 года, тыс.руб.
Величина рыночного риска	10 638 650	55 827 400

Изменение размера рыночного риска Банка связано, главным образом, со сменой метода учета приобретенных ценных бумаг. В связи с волатильностью рыночных процентных ставок Банком было принято решение о переводе части приобретенных ценных бумаг в состав учитываемых при расчете кредитного риска.

Методы измерения и управления рыночным риском.

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

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.01.2015 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 28% портфеля, еще 60% приходилось на эмитентов с рейтингами международных рейтинговых агентств уровня «В» и «ВВ».

Для оценки подверженности Банка фондовому риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Управление валютным риском и его минимизация осуществляется Банком в рамках следующих мероприятий:

- На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка.
- Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке установлен более консервативный управленческий лимит на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте на уровне 3%.
- Оценка валютного риска проводится регулярно с использованием методологии Value-at-Risk, анализа тенденций на валютном рынке, предусмотрено установление уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

По операционному риску:

Информацию о величине операционного риска банковской группы

В полном соответствии с требованиями документа Банка России 346-П «О порядке определения размера операционного риска» величина операционного риска Банка согласно Подходу базового индикатора составила:

За 2014 год: 2 728 610 руб.

В Банке также используется «Стандартизированный подход» к расчету величины операционного риска, который составил:

За 2014 год: 2 701 709 руб.

Методология измерения операционного риска

Измерение операционного риска в Банке осуществляется в полном соответствии с требованиями документа Банка России 346-П «О порядке определения размера операционного риска». Расчет величины операционного риска осуществляется согласно Подходу базового индикатора.

Также в целях управленческого учета Банк рассчитывает величину операционного риска согласно стандартизированному подходу.

Методы, направленные на снижение операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке на постоянной основе организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения)

возможных убытков.

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.

Так же в целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем 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 2011 год составил 12 028 394 руб. из них:

Чистый процентный доход: 9 022 273 руб.;

Чистый непроцентный доход: 3 006 121 руб.;

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.

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.

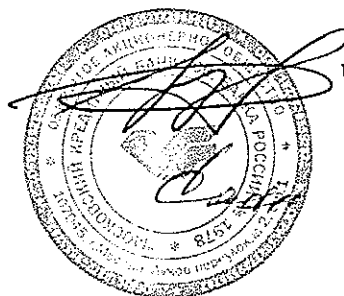
Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется Банком посредством контроля соблюдения установленных различного вида лимитов (лимиты на контрагентов, лимиты полномочий, структурные лимиты), риск-аппетита, ключевых индикаторов риска, прочих ограничений. Контроль осуществляется

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.