

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ
ГРУППЕ ПАО «СОВКОМБАНК»**

за 2014 год

Головной кредитной организацией банковской группы является Публичное акционерное общество «Совкомбанк». Сокращенное фирменное наименование - ПАО «Совкомбанк». Местонахождение – 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Состав участников банковской консолидированной группы на 01 января 2015 года:

Номер п/п	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	156000, Костромская область, г.Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46
2	Общество с ограниченной ответственностью «Региональная лизинговая компания»	157800, Костромская обл, г. Нерехта, ул. Победы, д. 3
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Развитие»	156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков д. 46
4	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Финанс»	123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
5	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Партнер»	117403 г. Москва, Востряковский пр-д д. 10б стр 2
6	Общество с ограниченной ответственностью «Автозайм»	156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46
7	Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ВсеМ»»	156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46
8	Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ»	142600, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Ленина, д.78

В целях отнесения участников банковской группы к крупным участникам произведен анализ собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы, а также финансового результата участников банковской группы в финансовом результате банковской группы.

Номер п/п	Полное наименование участника банковской группы	Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Доля финансового результата участника банковской группы в финансовом результате банковской группы
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»		
2	Общество с ограниченной ответственностью «Региональная лизинговая компания»	4.05%	0.02%

3	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Развитие»	3.68%	2.02%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Финанс»	3.60%	2.00%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Партнер»	0.05%	0.05%
6	Общество с ограниченной ответственностью «Автозайм»	0.12%	0.39%
7	Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Всем»»	0.10%	0.00%
8	Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ»	6.6%	-5.03%

По результатам данного анализа выявлены следующие крупные участники банковской группы: ООО «Соллерс-Финанс», ООО Региональная лизинговая компания».

Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника ООО «Лизинговая компания «Развитие» в собственных средствах (капитале) банковской группы 3,68% , но данного участника не относим к крупным, т.к. банковская группа не осуществляет значительного влияния на данного участника в связи с небольшой долей участия в капитале – 4,89%.

Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника ООО «ШАТАЛЕТ» в собственных средствах (капитале) банковской группы 6,6% , но данного участника не включаем в консолидированную отчётность, т.к. является лицом, не указанным в п. 1.2. Указания Банка России 3090-У от 25.10.13г.

Доля финансового результата участников ООО «Региональная лизинговая компания» и ООО «Соллерс-Финанс» в финансовом результате банковской группы составляет менее 5%, но они относятся к крупным, т.к. удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и участников группы составляет более 50%, вследствие чего осуществляется значительный контроль на деятельность участников.

Значительные контроль и влияние банковской группы на участника ООО «Региональная лизинговая компания» происходит за счет совместного участия в капитале данной компании головной кредитной организации- 19,91% и участника банковской группы ООО «Развитие»- 80,09%.

Значительное влияние и контроль банковской группы на участника ООО «Соллерс-Финанс» происходит за счет совместного участия в капитале данной компании головной кредитной организации и ООО «Лизинговая компания Развитие» - 30,1%.

Головная кредитная организация банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 191-П руководствуется требованием уместности при отражении операций и сделок участников банковской группы, основным фактором которой является существенность информации.

В учетной политике для составления консолидированной отчетности определены следующие критерии существенности:

1. Для статуса дочерних и структурированных предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации

2. Для статуса зависимых и совместно контролируемых предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника, умноженная на долю участия группы в капитале участника, составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации

Головная кредитная организация оценивает также совокупное влияние участников, влияние которых признано несущественным. Суммарная величина скорректированных валют балансов в зависимости от статуса участника банковской группы, не может превышать 2% валюты баланса головной кредитной организации. В другом случае головной кредитной организации необходимо принять решение о включении конкретного участника(-ов) банковской группы в консолидированную отчетность.

Придерживаясь вышеперечисленных критериев существенности участники ООО «Лизинговая компания Развитие», ООО «Соллерс-Партнер», ООО «Автозайм», ООО «Микрофинансовая организация Всем» и не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%, базовая инфляция — 11,2%. При этом в декабре 2014 года темп прироста потребительских цен за месяц составил 2,6% на фоне значительного ослабления рубля, роста инфляционных ожиданий и повышенного потребительского спроса на непродовольственные товары. Сложившиеся денежно-кредитные условия создают предпосылки к снижению инфляции в среднесрочной перспективе. Некоторое повышение экономической активности в декабре 2014 года было обусловлено действием временных факторов, в том числе ростом спроса на товары длительного пользования на фоне увеличения инфляционных ожиданий, и сопровождалось более быстрым переносом изменения валютного курса на цены. По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%. В дальнейшем ожидается существенное сокращение выпуска на фоне ухудшения внешних условий в связи со снижением цен на нефть и закрытием внешних финансовых рынков для российских заемщиков. В условиях высоких цен на импортируемые

товары инвестиционного назначения, ухудшения финансовых показателей компаний, сохранения ограниченной доступности долгосрочных финансовых ресурсов и ужесточения условий кредитования продолжится сокращение инвестиций в основной капитал. Снижение реальной заработной платы и замедление роста розничного кредитования обусловит снижение потребительской активности. Негативный эффект ухудшения внешних условий лишь отчасти будет компенсироваться курсовой динамикой. По оценкам Банка России, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (-3,2%).

Произошедшее ослабление рубля продолжит оказывать влияние на цены товаров и услуг. В связи с этим возможно увеличение годовой инфляции в ближайшие месяцы. Однако по мере постепенной подстройки экономики к изменившимся внешним условиям и исчерпания влияния курсовой динамики на цены прогнозируется снижение инфляции и инфляционных ожиданий. Замедлению роста потребительских цен будет способствовать низкий агрегированный спрос при сохранении совокупного выпуска товаров и услуг ниже потенциального уровня, а также умеренно жесткая политика бюджетных расходов

В связи со сложившейся экономической средой, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, выделены следующие основные виды деятельности участников банковской группы: прочее денежное посредничество, финансовый лизинг, прочее финансовое посредничество.

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности банковской группы и играет важную роль в деятельности банковской группы. Основными рисками, присущими основной деятельности банковской группы, являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), операционный риск.

Политика банковской группы по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена банковская группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку

уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление участников банковской группы несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы группа функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры банковской группы.

Процесс управления рисками банковской группы заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности банковской группы, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, вероятность возникновения которых высока, или рисков, по которым банковской группой понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются банковской группой во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Анализ уровня рисков банковской группы с точки зрения выполнения обязательных нормативов ЦБР проводился по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2015 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился на 17,51% (в денежном эквиваленте – на 3 722 751 тыс. руб.) и составил 24 983 957 тыс. руб.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.01.2015 года вызвано следующими факторами:

- получение прибыли.
- увеличение суммы субординированного кредита ПАО «Совкомбанк» вызвано значительным ростом официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Основные статьи собственных средств (капитала) банковской группы (отчетность по
форме 0409805):

Номер строки	Наименование показателя	Итого
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	24 983 957
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал	1 906 004
100.2	Эмиссионный доход	1 694 339
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	285 901
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего	2 294 729
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего	9 214 804
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	15 395 777
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X
101.1	Нематериальные активы	1 742
101.3	Вложения в собственные акции (доли)	38 082
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	39 824
102	Базовый капитал, итого	15 355 953
103	Источники добавочного капитала:	X
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	5 314 731
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	5 314 731
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	X
104.9	Нематериальные активы	6 967
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	152 328
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	28 322
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	187 617
105	Добавочный капитал, итого	5 127 114
106	Основной капитал, итого	20 483 067
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	3 975 168
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	148 326
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	377 396
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	4 500 890
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.6	Промежуточный итог	24 983 957
203	Дополнительный капитал, итого	4 500 890

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банковской группы, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, превышает минимально допустимое установленное значение ЦБР (Инструкция ЦБР от 03.12.12 №139-И) и составляет по состоянию на 01.01.2015 года 13,7% (минимальное значение 10%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель увеличился на 0,3 %.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2015 составили 57 388 956 тыс. руб.

Сведение о величине активов, взвешенных с учетом риска для разных уровней норматива достаточности капитала:

Наименование показателя	Значение до взвеса	Значение после взвеса
Ap1 ₁	73 498 930	0
Ap1 ₂	73 498 930	0
Ap1 ₀	73 498 930	0
Ap2 ₁	9 434 460	1 886 892
Ap2 ₂	9 434 460	1 886 892
Ap2 ₀	9 434 460	1 886 892
Ap3 ₁	724 390	362 195
Ap3 ₂	724 390	362 195
Ap3 ₀	724 390	362 195
Ap4 ₁	54 950 090	54 950 090
Ap4 ₂	54 762 473	54 762 473
Ap4 ₀	55 139 869	55 139 869
Ap5 ₁	0	0
Ap5 ₂	0	0
Ap5 ₀	0	0

По результатам анализа обязательных экономических нормативов, ограничивающих кредитный риск (риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупный кредитный риск – Н21, Н22, Н23), анализ которых был произведен на отчетную дату, ДКиБР делает вывод о допустимом уровне банковских рисков, принимаемых на себя банковской группой, по состоянию на отчетную дату, по отношению к собственным средствам (капиталу) банковской группы, регулируемых нормативными актами ЦБР.

Н21 (Н6) - 20,2% (25%);

Н22 (Н7) - 185,89% (800%),

Н(23) (Н12) - 18,36 % (25%),

Значения нормативов имеют значительный запас по сравнению с нормативными значениями.

Наиболее значимыми в деятельности банковской группы являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), операционный риск.

К основным приемам управления различными видами рисков банковской группы относятся мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

Деятельность банковской группы подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения, риск финансовых потерь, связанный с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от участников банковской группы средств.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами банковской группы, в том числе по кредитам юридическим лицам, кредитам индивидуальным предпринимателям, кредитам физическим лицам, кредитам банкам-контрагентам, операциям с государственными, муниципальными, корпоративным ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и кредитных организаций).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами банковской группы, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

В рамках банковской группы разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением участников банковской группы. Кредитная политика устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов, методологию оценки кредитоспособности, методологию оценки и мониторинга предлагаемого обеспечения, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. За принятие решения по приемлемому уровню риска отвечает Кредитный Комитет.

Банковская группа применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банковской группой операциям, обеспечение его достаточности;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым банковской группой кредитным риском является система кредитных лимитов.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банковской группой кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

Покрытие принимаемых банковской группой кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Анализ качества кредитного портфеля

Кредитный портфель банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 4 772 910 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 321 943 тыс. руб., что составляет 6,75% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 82 786 867 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 16 665 708 тыс. руб., что составляет 20,13% от общей задолженности физических лиц).

- межбанковские кредиты составляют – 357 241 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом уменьшился на 4 268 624 тыс. руб. или на 4,63%, в основном за счет увеличения кредитного портфеля по портфелям однородных ссуд по физ. лицам.

В таблице представлена динамика изменения размера сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений банковской группы.

Отчетная дата	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.01.2015
Кредитные вложения, тыс. руб.	66 282 723	92 085 191	92 182 280	87 559 777
Размер сформированного резерва, %	12,38	13,33	12,02	14,23

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	тыс. руб.			
				Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	2 386 391	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	772 507	83 381	10,79%	2	0	0	0,00%
3	1 283 847	167 949	13,08%	3	0	0	0,00%
4	261 180	26 529	10,16%	4	0	0	0,00%
5	68 890	68 890	100,00%	5	95	95	100,00%
Итого	4 772 815	346 749	7,27%	Итого	95	95	100,00%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физ.лиц.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	тыс.руб.			
				Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	9 466	0	0,00%	1	0	X	0,00%
2	40 200	49	0,12%	2	63 811 718	1 514 136	2,37%
3	134 082	21 468	16,01%	3	5 784 859	744 588	12,87%
4	168 436	39 640	23,53%	4	3 167 049	1 570 113	49,58%
5	166 831	165 603	99,26%	5	9 504 226	8 060 435	84,81%
Итого	519 015	226 760	43,69%	Итого	82 267 852	11 889 272	14,45%

Для оценки доходности кредитных вложений банковской группы с учетом коэффициента потерь, рассчитанного как доля фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам от всех кредитных вложений, был определен *уровень доходности кредитных вложений*. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков данный показатель рассчитывается как отношение разницы между чистым процентным доходом и потерями по кредитам к сумме кредитных вложений. Рассчитанный коэффициент доходности составил 2,06

% от кредитных вложений. По отношению к предыдущему периоду данный коэффициент увеличился вследствие увеличения показателя “чистые процентные доходы”.

Анализ совокупного кредитного риска.

Расчет совокупного кредитного риска производился с учетом фактора достаточности резерва. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков коэффициент совокупного кредитного риска рассчитывается как отношение кредитных вложений за вычетом расчетного резерва ко всем кредитным вложениям с учетом коэффициента достаточности создания резерва. Данный коэффициент рассчитывается как отношение кредитных вложений, уменьшенных на сумму расчетного резерва к кредитным вложениям, уменьшенным на сумму фактически созданного резерва. Коэффициент достаточности резерва за анализируемый период, в целом по кредитному портфелю банковской группы, составил 0,962. В анализируемом периоде коэффициент совокупного кредитного риска составил 0,958. В прошлом анализируемом периоде коэффициент совокупного кредитного риска составил 0,911. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков, чем ближе значение коэффициента совокупного кредитного риска к единице, тем лучше качество кредитного портфеля с позиции возвратности и достаточности резерва. Таким образом, качество кредитного портфеля улучшилось.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В целях извлечения дополнительной прибыли Банковская группа принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

Действующая в Банковской группе система управления рыночными рисками основывается на соответствии объема принимаемых рисков величине экономического капитала, предназначенного для покрытия рыночного риска.

Количественная оценка рыночных рисков проводится с применением методик стресс - тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности. Верификация моделей, используемых для оценки рыночных рисков, проводится Банком на регулярной основе.

Управление рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска;
- расчет и оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного;

- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банковской группой риска на уровне, соответствующем собственным стратегическим задачам. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и возникновения недополученной прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, соответствующими рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском направлены на минимизацию потерь при возможной реализации риска.

Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях принятия решений при проведении операций на финансовых рынках.

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск

Фондовый риск банковской группы связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, что позволяет поддерживать уровень указанных рисков на безопасном уровне.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для банковской группы являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в банковской группе системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по

привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения банковской группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам банковской группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Валютный риск

У банковской группы отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Кроме того, в банковской группе установлены дополнительные ограничения на операции с производными финансовыми инструментами, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по отдельным валютам. Ограничения на открытые валютные позиции, на величину рыночного риска и величину максимальных потерь по валютному риску также устанавливаются для торговых подразделений и отдельных структурных единиц.

Благодаря сформировавшейся в банковской группе системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения банковской группой своих обязательств.

Вероятность появления рыночного риска в целом незначительна и в связи с созданием резервов под обесценение угроза деятельности банковской группы отсутствует.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2015 года составил 0 тыс. руб.,

Торговый портфель ценных бумаг банковской группы

руб.

Наименование облигаций	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.01.2015
Государственные облигации	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	406 889 229	399 360 347	220 565 536	0
Ипотечные облигации	332 444 695	303 089 156	105 521 430	0
Другие облигации	9 563 062 929	10 419 521 191	7 023 976 729	0
Итого	10 302 396 853	11 121 970 694	7 350 063 695	0

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления, которые под влиянием внешних факторов могут повлечь возникновение операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В практике организации процесса управления операционным риском Банковская группа руководствуется требованиями Положения ЦБ № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска», а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В настоящее время в банковской группе закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных рисков банковской группы;
- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями;
- сбор и регистрация данных о рискованных событиях и их последствиях;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска;
- интегрированная оценка операционного риска банковской группы и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- применение принципов управления операционным риском и принятия бизнес-решений;
- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- обеспечение обратной связи руководства банковской группы с целью принятия решений по вопросам управления операционными рисками.

В банковской группе действует система сбора и представления структурными подразделениями Головной организации и других участников банковской группы сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы

данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Финансовые и материальные потери в результате обусловленных операционным риском событий, произошедших за весь период деятельности группы, не оказывали влияния на исполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Основными мерами, применяемыми в банковской группе в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными работниками, т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением работниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам банковской группы;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей банковской группы и контроля доступа;

- снижение операционных рисков банковской группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Самостоятельными структурными подразделениями разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в банковской группе действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков банковской группы используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением участниками банковской группы обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников банковской группы, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых банковской группой.

По состоянию на 01.01.2015, операционный риск банковской группы не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения группой своих обязательств.

Контроль со стороны органов управления

В банковской группе установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов банковской группы, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры банковской группы, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля участников банковской группы соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банковской группы под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности банковской группы);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банковской группы по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банковской группы;
- определение наиболее значимых для банковской группы направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами участников группы;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председателя Правления:

- утверждение внутренних документов банковской группы (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Наблюдательного совета и Правления;
- совершение сделок от имени участников банковской группы, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим участников банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих участников банковской группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

Заместитель Председателя Правления, курирующий риски:

- планирование, анализ и оценка рисков;
- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние банковской группы;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренним и внешним условиям деятельности банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления банковской группы;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления банковской группы об уровне и состоянии управления рисками.

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банковской группы;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур банковской группы;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;

- участие в разработке внутренних документов банковской группы, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Руководители Служб внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими участников банковской группы, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов участников банковской группы, определяющих проводимую банковской группой политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- выдача рекомендаций по внесению изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов банковской группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной участниками банковской группы.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками банковской группы созданы следующие рабочие органы при Правлении: Кредитные комитеты, Комитет по развитию розничных продуктов, Технологический комитет, Комитет по стратегическому развитию. Задачей указанных Комитетов в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками.