

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом
по банковской группе
ПАО АКБ «Связь-Банк»
за 2014 год**

**Город Москва
2015**

Настоящий отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом по банковской группе ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее – Отчет) подготовлен в соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В рамках настоящего Отчета применяются следующие термины и сокращения:

- Инструкция Банка России № 139-И – Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Отчетная дата – дата 01.01.2015;
- Положение Банка России № 346-П – Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Положение Банка России № 387-П – Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 395-П – Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;
- Инструкция Банка России № 154-И – Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

1.1. Состав банковской группы

ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее – Банк) является головной организацией банковской группы (далее – Группы), в состав которой входят следующие организации:

Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2015, в %	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2014, в %
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)	105066, г. Москва, ул. Новорязанская, дом 31/7, корп. 2.	Головная организация	Банковская деятельность.	x	x
Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество	614096, г. Пермь, ул. Ленина, д.68	133 601	Банковская деятельность.	96,7838	93,9892
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д.49	67 000	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами	100	100

			компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации		
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д.4 корп.1	10	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи.	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д.8 стр.1.	214 000	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий.	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «АСПЕКТ-СЕРВИС»	125167, г. Москва, Старый Зыковский пр., д. 3	10	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	100	0
Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская 31/7, корпус 1	1 000	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	0

В консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.01.2015 (в соответствии с отчетностью по форме 0409801 "Отчет о составе участников банковской группы") включена отчетность одной дочерней компании АО АКИБ «Почтобанк» (доля участия в капитале Группы 0,69%), остальные общества оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка.

По итогам 2014 года прибыль Группы на 99,3% состоит из прибыли Банка.

1.2. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого деятельность Группы подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась серьезным замедлением развития экономики России. Одновременно, в июле-ноябре 2014 года ряд западных стран ввели экономические санкции, направленные на ограниченный перечень секторов российской экономики, включая банковский сектор. Объектом указанных санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации, включая Банк. Введенные санкции, в основном, ограничивают возможности привлечения Банком акционерного и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде, Австралии, Швейцарии, Норвегии, Японии и государствах – членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней. Обострение геополитической обстановки и введение экономических санкций привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских возможностях, вызвав усиление оттока капитала и рост потребительской инфляции. Падение цен на нефть с середины 2014 года привело к дальнейшему ухудшению экономических условий. Экономика России фактически вошла в зону стагфляции – ускорение инфляции в условиях экономического спада.

Во второй половине 2014 года на экономическую ситуацию также оказал влияние эффект от девальвации рубля после решения Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) о переходе к механизму свободного плавления курса рубля и резкое

повышение ключевой ставки. Официальный курс Банка России в течение 2014 года вырос от 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США и от 44,9699 руб. до 68,3427 руб. за евро. Ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% до 17,0% 16.12. 2014.

Устойчивость банковского сектора, в частности, обеспечивается принятыми Банком России в конце декабря 2014 года временными мерами, касающимися пруденциального надзора, основными из которых являются:

- временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных организаций и некредитных финансовых организаций;
- временное право использовать при расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс по среднему курсу за IV квартал 2014 года;
- меры, направленные на расширение возможностей управления процентными рисками.

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес, а также международные валютно-финансовые операции.

Миссией Банка является удовлетворение потребностей клиентов: крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса, населения, и оказание высококачественных банковских услуг, в том числе содействие реализации социально значимых программ и проектов Внешэкономбанка посредством обслуживания компаний-участников, их партнеров и сотрудников.

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

2.1. Информация о видах рисков, которым подвержена банковская группа

Деятельности Группы в целом присущи следующие виды риска:

1. Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Группы и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности, Группы, непосредственно связанные с совершением Группой операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают:

- а. Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом (заемщиком, эмитентом, гарантом, поручителем, стороной по торговой сделке) своевременно и в полном объеме своих обязательств по заключенной сделке или вследствие неисполнения контрагентом обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается соответствующим обязательством Группы.

Кредитный риск может быть выражен в виде предрасчетного или расчетного риска. Предрасчетный риск выражается в стоимости замещения сделки в случае, если контрагент откажется от исполнения своих обязательств до наступления даты расчетов по сделке. Расчетный риск выражается в потерях в случае невыполнения обязательств контрагентом по сделке в процессе расчетов, когда обязательство Группы перед контрагентом выполнено, а обязательство контрагента перед Группой не выполнено.

- б. Страновой риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- в. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, основные биржевые товары и сырье. Рыночный риск включает в себя:
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
 - валютный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;
 - фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обращающихся на рынке фондовых ценностей (под фондовыми ценностями понимаются ценные бумаги, представляющие собой свидетельства об участии в уставном капитале акционерного общества, и паи паевых инвестиционных фондов);
 - товарный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен (цен на биржевые товары).
- г. Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.
2. Нефинансовые риски – риски, не связанные непосредственно с совершением Группой операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг. Нефинансовые риски включают:
- а. Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и

- организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Группы.
- б. Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
 - в. Репутационный риск – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, Группы оказываемых Группой услуг или о характере деятельности Группы в целом.
 - г. Комплаенс-риск (регуляторный риск) – риск применения санкций и/или возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Группой нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов или процедур, стандартов профессиональной деятельности.
 - д. Правовой (юридический) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2.2. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом банковской группой

В Группе отсутствует утвержденная политика управления риском на консолидированном уровне, соответствующие внутренние документы утверждены на уровне каждого участника Группы в отдельности. Внутренние нормативные документы дочерних организаций Банка, в части риск-менеджмента, согласовываются с Банком.

Основная роль в области управления рисками Группы возложена на Банк.

Риски Группы оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и

рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять.

Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате этого изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов; осуществляется управление установленными концентрациями риска.

а. Управление кредитными рисками

Кредитные риски Группы почти в полном объеме сконцентрированы на Банке.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях устанавливаются сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Банке применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Банка является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы.

Установление лимитов кредитного риска Банка, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений, входит в компетенцию Кредитного комитета Банка, который в отдельных случаях может делегировать свои функции другим органам управления.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций корпоративного и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, динамика развития, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, кредитная история, для финансовых институтов – также достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компаний, не являющихся резидентами Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного заемщиком обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков - физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества заемщиков - юридических лиц осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов Банка и АО АКИБ «Почтобанк», контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

Основными видами обеспечения, принимаемыми Банком, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Банком страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, соответствующими требованиям Банка.

б. Управление рыночными рисками

Рыночные риски Группы почти в полном объеме сконцентрированы на Банке.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАиП). КУАиП утверждает

внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службы Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в том числе ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо».

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в том числе проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитов, предоставляемых Банком корпоративным заемщикам, а также часть других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям.

Фондовый риск

При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

в. Управление рисками ликвидности

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется КУАиП,

который определяет политику управления ресурсами, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Управление текущей ликвидностью осуществляет Служба Казначейство, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

г. Управление операционными рисками

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

д. Управление риском материальной мотивации персонала

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

В соответствии с новыми требованиями законодательства к компетенции Совета директоров Банка относится утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, и компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, единоличному исполнительному органу (Президенту-Председателю Правления) и членам коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка), а также иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров должностных окладов членам Правления Банка.

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего контроля в ходе периодических проверок. Служба внутреннего контроля также на постоянной основе участвует в согласовании проектов внутренних нормативных документов, в том числе регламентирующих вопросы оплаты труда, реализуя функцию предварительного контроля в рамках наблюдения за функционированием системы оплаты труда.

Размеры оплаты труда работников Банка определяются в соответствии с внутренними документами Банка.

2.3. Организационная структура по управления рисками и капиталом банковской группой

Основная роль в области управления рисками Группы возложена на Банк.

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за соблюдение стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

КУАиП несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. КУАиП контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения рыночного риска. Также

КУАиП несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля

К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Краткое описание организационной структуры управления рисками и капиталом в АО АКИБ «Почтобанк»:

Контроль управления банковскими рисками осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Правление АО АКИБ «Почтобанк» и Наблюдательный совет АО АКИБ «Почтобанк».

Кредитный комитет

К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений по вопросам проведения с клиентами (заемщиками, контрагентами) операций, несущих кредитный риск, в пределах установленных ему полномочий.

Комитет по управлению ликвидностью

К компетенции Комитета по управлению ликвидностью относится координация политики по вопросам контроля и управления ликвидностью, в пределах установленных ему полномочий.

Финансово-экономическое управление

Финансово-экономическое управление отвечает за управление банковскими рисками (мониторинг и оценку уровня банковских рисков).

Руководители структурных подразделений АО АКИБ «Почтобанк» при выявлении изменений индикаторов банковских рисков незамедлительно информируют об этом Финансово-экономическое управление АО АКИБ «Почтобанк».

3. Информация по управлению рисками и капиталом

3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.

В соответствии с формой отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.01.2015 собственные средства (капитал) группы составили 47 707,7 млн руб., базовый капитал – 31 716,5 млн руб., основной капитал – 31 716,5 млн руб.. Основными элементами при расчете капитала на 01.01.2015 можно считать уставный капитал, резервный фонд, прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, убыток текущего года и субординированные кредиты. Значения основных показателей представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2015, млн. руб.
Собственные средства (капитал), итого	47 707,7
Уставный капитал	29 025,7
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 568,7
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 101,6
Убыток текущего года	1 975,6
Базовый капитал, итого	31 716,5
Основной капитал, итого	31 716,5
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	15 976,5
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13.10.2008 № 173-ФЗ и от 27.10.2008 № 175-ФЗ	15 976,5

Собственные средства (капитал) Группы рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Субординированные кредиты, включенные в расчет собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2015 представлены в нижеследующей таблице:

Инструмент	Валюта	Сумма, млн. руб.	Дата привле- чения	Дата погаше- ния	Процентная ставка	Примечание
Субординиро- ванный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	25.12.2009	30.12.2019	6,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соответствии с Положением Банка России № 395-П
Субординиро- ванный кредит от основного акционера Банка	рубли	14 971	25.12.2009	24.12.2020	7,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соответствии с Положением Банка России № 395-П

В соответствии с существующими требованиями Банка России, Группа должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – не менее 5,0%, норматив достаточности основного капитала – не менее 5,5% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 10,0%. В течение 2014 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
H1.0	min 10,0	15,77
H1.1	min 5,0	10,48
H1.2	min 5,5	10,49

Ниже представлена классификация активов Группы по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И для расчета нормативов достаточности капитала:

Показатель	На 01.01.2015, млн. руб.
Классификация активов Группы для расчета норматива H1.0	
Активы Группы, отнесенные к I категории (Ap1_0).	115 912,7
Активы Группы, отнесенные к II категории (Ap2_0).	2 427,4
Активы Группы, отнесенные к III категории (Ap3_0).	2 872,5
Активы Группы, отнесенные к IV категории (Ap4_0).	178 827,1
Активы Группы, отнесенные к V категории (Ap5_0).	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I - V групп риска) (Ap1.0)	184 127,0
Классификация активов Группы для расчета норматива H1.1	
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I - V групп риска) (Ap1.1)	184 316,3
Классификация активов Группы для расчета норматива H1.2	
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I - V групп риска) (Ap1.2)	184 118,8

3.2. Информация о значимых видах риска, возникших в деятельности банковской группы

3.2.1. Оценка кредитного риска

Информация о качестве активов Группы, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 01.01.2015, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям	14 746	14 744	0	0	0	2	0	0	0	2
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	206 394	131 064	63 946	3 731	2 614	5 039	132	59	159	4 723
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	71 871	36 140	32 478	674	639	1 940	886	307	384	1 839
4	Итого	293 011	181 948	96 424	4 405	3 253	6 981	1 018	366	543	6 564

Информация о качестве активов Группы, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 01.01.2014, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям	39 263	39 259	0	0	0	4	3	0	0	1
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	154 698	117 815	28 828	2 790	615	4 650	318	2 053	265	4 319
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	49 478	610	46 621	632	498	1 117	72	7	41	871
4	Итого	243 439	157 684	75 449	3 422	1 113	5 771	393	2 060	306	5 191

Информация о качестве активов Группы и созданные резервы на возможные потери на 01.01.2015, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества активов				
				II	III	IV	V							
1	Требования к кредитным организациям	14 746	14 744	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	206 394	131 064	63 946	3 731	2 614	5 039	8 319	7 169	1487	624	209	4849	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	71 871	36 140	32 478	674	639	1 940	2 429	2393	322	103	157	1811	
4	Итого	293 011	181 948	96 424	4 405	3 253	6 981	10 750	9 564	1 809	727	366	6 662	

Информация о качестве активов Группы и созданные резервы на возможные потери на 01.01.2014, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества активов				
				II	III	IV	V							
1	Требования к кредитным организациям	39 263	39 259	0	0	0	4	2	4	0	0	0	4	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	154 698	117 815	28 828	2 790	615	4 650	5 418	5 322	242	397	203	4 480	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	49 478	610	46 621	632	498	1 117	1 730	1 633	366	99	98	1070	
4	Итого	243 439	157 684	75 449	3 422	1 113	5 771	7150	6 959	608	496	301	5 554	

Активы, подверженные кредитному риску (за исключением ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и включаемых в расчет рыночного риска), за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 увеличились с 243 441 млн. руб. до 293 013 млн. руб. В структуре активов Группы на Отчетную дату 5% приходилось на требования к кредитным организациям, 70% – на требования к юридическим лицам, 25% – на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на Отчетную дату к I-II категориям кредитного качества, составляли 95,0% от совокупных активов Группы (95,8% на 01.01.2014). Уровень покрытия резервами активов II-V категорий кредитного качества на Отчетную дату составлял 8,61% (8,12% на 01.01.2014). В абсолютном выражении объем резервов за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 увеличился на 2 604 млн. руб.

Просроченная задолженность длительностью более 90 дней за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 увеличилась с 5 497 млн. руб. до 7 107 млн. руб. Доля просроченной задолженности длительностью более 90 дней на Отчетную дату составляла 2,43% от совокупных активов Группы.

Кредитный портфель Группы умеренно диверсифицирован по отраслям, отраслевая структура кредитного портфеля представлена ниже. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

Уровень обеспеченности кредитного портфеля оценивается как удовлетворительный. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при операциях «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- при кредитовании корпоративных заемщиков – государственные гарантии, залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте или имущественных прав;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья или автотранспортных средств.

Определение оценочной стоимости имущественного обеспечения по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, осуществляется не реже одного раза в квартал, по котируемым ценным бумагам – не реже одного раза в месяц.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов снижения кредитного риска при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов. За счет учета обеспечения фактически начисленные резервы на Отчетную дату отличаются от расчетных резервов на 1 187 млн. руб.

Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность кредитному риску на приемлемом для Группы уровне.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, за анализируемый период доля активов, размещенных за пределами Российской Федерации, сократилась с 6,8% до 2,0%. Ниже представлена информация о концентрации активов и обязательств Группы по географическому признаку:

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2015, млн. руб.				На 01.01.2014, млн. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	11 821	-	-	-	9 366	-	0	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 576	-	-	-	22 147	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 044	0	266	-	432	1	8 565	-
4	финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71	-	0	-	41	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	243 816	3 611	6	106	216 327	2 589	10 005	103
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 199	-	3 405	-	75 637	-	2 927	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70 913	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 429	-	-	-	4 890	-	-	-
11	Прочие активы	3 519	37	112	-	2 050	15	52	0
II	Обязательства								
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 623	-	-	-	15 255	-	-	-
13	Средства кредитных организаций	40 833	129	569	234	36 515	210	620	366
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 405	65	4 683	9	239 017	6	3 924	6
14.1	Вклады физических лиц	39 202	0	-	8	28 611	0	-	2
15	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212	-	-	-	3 035	-	-	-
16	Выпущенные долговые обязательства	21 947	-	395	-	24 385	-	9	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	1	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	3 188	-	54	1	2 392	-	55	2
III	Источники собственных средств								
20	Средства акционеров (участников)	29 134	-	-	-	19 026	-	-	-
21	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Резервный фонд	2 569	-	-	-	2 569	-	-	-

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2015, млн. руб.				На 01.01.2014, млн. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 4 993	-	- 34	-	- 2 867	-	- 187	-
IV	Внебалансовые обязательства								
25	Безотзывные обязательства кредитной организации	43 587	-	21	-	60 592	-	84	-
26	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 489	1 345	-	-	51 890	750	-	-

Информация об отраслевой структуре кредитного портфеля Группы представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015, млн. руб.		На 01.01.2014, млн. руб.	
		Абсолютное значение, млн. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	147 728	100,1	123 208	99,8
1.1	Обрабатывающие производства	45 495	30,8	31 131	25,2
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 061	16,3	20 386	16,5
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 275	7,6	12 607	10,2
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 827	12,7	14 839	12,0
1.5	Транспорт и связь	14 771	10,0	11 120	9,0
1.6	Прочие виды деятельности	20 465	13,9	19 123	15,5
1.7	Строительство	6 293	4,3	7 241	5,9
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 201	2,2	3 887	3,2
1.9	Добыча полезных ископаемых	3 340	2,3	2 874	2,3
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	9 467	6,4	11 180	9,1
2.1	Индивидуальным предпринимателям	969	0,7	1 429	1,2
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	71 400	100,0	49 356	100,0
3.1	ипотечные кредиты	55 128	77,2	34 173	69,2
3.2	потребительские кредиты	14 627	20,5	13 421	27,2
3.3	автокредиты	1 464	2,1	679	1,4
3.4	жилищные кредиты	181	0,3	1 083	2,2

Информация по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) на 01.01.2015 представлена в нижеследующей таблице:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, млн. руб.	Сумма обязательств, млн. руб.
	Требования, млн. руб.	Обязательства, млн. руб.		
ПФИ с ценными бумагами	130	0	900	861
ПФИ с иностранной валютой	0	212	376	563

Информация по ПФИ на 01.01.2014 представлена в нижеследующей таблице:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, млн. руб.	Сумма обязательств, млн. руб.
	Требования, млн. руб.	Обязательства, млн. руб.		
ПФИ с иностранной валютой	33	22	2010	1964

Участники Группы практически не осуществляют сделок с ПФИ, таким образом, уровень принимаемых рисков незначителен. Оценка всех ПФИ производится по справедливой стоимости.

3.2.2. Оценка рыночного риска

Величина рыночного риска Группы, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 387-П, представлена в нижеследующей таблице:

Наименование риска	Размер риска на 01.01.2015, млн. руб.	Размер риска на 01.01.2014, млн. руб.
Процентный риск, в том числе:	1 583	7 331
общий процентный риск	158	950
специальный процентный риск	1 425	6 381
Фондовый риск, в том числе:	108	144
общий фондовый риск	54	72
специальный фондовый риск	54	72
Валютный риск	1 097	0
Рыночный риск, итого	22 224	93 439

Величина рыночного риска Группы на 01.01.2015 составила 22 224 млн. руб., в том числе 19 786 млн. руб. по процентному риску (с учетом множителя 12,5, предусмотренного Положением Банка России № 387-П) и 1 340 млн. руб. по фондовому риску (с учетом множителя).

В связи с тем, что на 01.01.2014 размер открытых валютных позиций участников Группы составлял менее 2% их капитала, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. На 01.01.2015 величина валютного риска составила 13 714 млн. руб. (с учетом множителя).

С 01.01.2014 по 01.01.2015 произошло существенное сокращение рыночного риска, так как в декабре 2014 года в рамках антикризисного управления рыночным риском была проведена переклассификация части облигаций из портфеля "ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в портфель "ценные бумаги, удерживаемые до погашения".

Основным источником процентного риска Группы являются чистые позиции по облигациям. При этом специальный процентный риск, присущий портфелю облигаций Группы, характеризуется следующей структурой:

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг на 01.01.2015	Доля от размера позиции ценных бумаг на 01.01.2014
ценные бумаги без риска	0,0%	0,9%
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	11,3%	15,2%
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,0%	0,9%
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	0,0%	0,3%
имеющие срок, оставшийся до	11,3%	14,0%

погашения, свыше 24 месяцев		
ценные бумаги со средним риском	0,0%	0,0%
ценные бумаги с высоким риском	88,7%	83,9%

3.2.3. Оценка риска ликвидности

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2015, млн. руб.

Наименование показателя	Код статьи	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	29 496	29 496	29 496	29 496	29 496	29 496	29 496	29 496	29 496	29 518
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	6	6	6	35 233	37 380	37 510	37 510	37 510	37 510	37 510
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	413	1 412	1 439	10 335	21 129	45 871	70 824	99 186	120 527	268 201
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	11 233	11 233	11 233	11 233	11 233	11 233	11 233	11 233	11 233	11 277
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	178	486	1 403	38 159
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	12	12	12	6 050	6 430	7 338	7 357	7 403	7 403	7 509
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	41 160	42 159	42 185	92 347	105 667	131 449	156 598	185 312	207 572	392 174
ПАССИВЫ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций	8	5 961	5 961	5 961	15 117	17 517	39 606	42 261	43 323	45 985	62 284
9. Средства клиентов, из них:	9	87 586	87 618	87 673	108 080	130 640	170 958	187 262	197 328	205 951	233 653
9.1. вклады физических лиц	9.1	4 236	4 268	4 323	6 464	8 598	16 539	23 651	25 326	27 779	38 896
10. Выпущенные долговые обязательства	10	7	7	7	110	483	2 640	2 943	2 943	6 047	22 447
11. Прочие обязательства	11	6 518	6 518	6 518	35 627	37 923	38 828	38 829	38 829	38 829	38 829
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	100 072	100 104	100 159	158 934	186 562	252 032	271 295	282 423	296 812	357 213
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	13	3	3	32	1 439	3 709	9 316	13 421	20 240	26 112	42 845
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-58 915	-57 948	-58 006	-68 026	-84 604	-129 899	-128 118	-117 351	-115 352	-7 884
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-59	-58	-58	-43	-45	-52	-47	-42	-39	-2

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2014, млн. руб.

Наименование показателя	Код статьи	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства	1	36 553	36 553	36 553	36 999	36 999	36 999	36 999	36 999	36 999	36 999
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	8	8	8	8	8	8	41	41	41	41
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3	61	11 374	40 121	44 740	47 937	64 695	85 492	98 023	112 398	247 400
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4	65 383	65 383	65 383	75 565	75 565	75 565	75 565	75 565	75 565	75 593
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6	5 488	5 489	5 678	5 514	6 378	7 033	9 944	9 944	10 906	10 999
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	107 494	118 807	147 576	162 825	166 718	184 131	207 874	220 406	235 742	370 881
ПАССИВЫ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций	8	6 165	6 165	7 675	9 040	11 040	11 099	11 176	12 235	17 559	43 889
9. Средства клиентов, из них:	9	136 679	136 679	139 303	152 938	160 789	186 043	198 745	215 440	222 669	248 826
9.1. вклады физических лиц	9,1	13 636	13 636	13 747	14 184	14 616	16 076	17 425	18 394	20 416	28 744
10. Выпущенные долговые обязательства	10	36	36	36	36	37	145	1 657	1 718	1 718	24 712
11. Прочие обязательства	11	5 811	5 811	5 811	5 831	6 488	7 168	9 951	9 951	10 913	10 913
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	148 690	148 690	152 824	167 845	178 355	204 456	221 529	239 343	252 858	328 340
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	13	637	637	3 613	3 797	4 273	9 245	16 702	21 030	33 631	58 319
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-41 833	-30 520	-8 861	-8 817	-15 910	-29 570	-30 357	-39 967	-50 747	-15 778
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-28	-21	-6	-5	-9	-14	-14	-17	-20	-5

Подверженность Банка риску ликвидности за период с 01.01.2014 до 01.01.2015 существенно увеличилась. Исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов Банка, разрыв ликвидности увеличился с 50 747 до 129 899 млн. руб.

3.2.4. Оценка операционного риска

Величина операционного риска Группы на 01.01.2015 составляла 1 359 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 890 млн руб.) и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Группы за последние три года.

Структура доходов Группы за последние два года представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование статьи	2014 год, млн. руб.	2013 год, млн. руб.
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 528,8	7 209,6
2	Чистые непроцентные доходы	3 578,4	3 568,0
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	11 297,8	9 379,8

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; обеспечения постоянного повышения квалификации работников Банка; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

3.3. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками.

Система внутреннего контроля функционирования системы управления банковскими рисками Группы иерархична.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами Банка, Кредитному комитету Банка, а также непосредственным руководителям, в чьи полномочия входит управление или принятие различных видов рисков.

Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах участников Группы.

В Группе формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Первый заместитель Председателя Правления



И.Н. Большаков