

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

**Город Москва  
2014**

Настоящий отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом по банковской группе ОАО 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 01.07.2014;
- 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")».

## **1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

### **1.1. Состав банковской группы**

В соответствии с консолидированной отчетностью Банка, составляемой по российским стандартам, в состав участников банковской группы (далее – Группы) включен единственный участник.

**Полное фирменное наименование головной организации банковской группы:**

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

**Сокращенное наименование Банка:**

ОАО АКБ «Связь-Банк».

**Адрес местонахождения Банка:**

Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, дом 31/7, корп. 2.

**Доля Банка в собственном капитале Группы:** 99,5%

**Полное фирменное наименование участника Группы:**

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество.

**Сокращенное наименование участника Группы:**

«ЗАО АКИБ «Почтобанк».

**Адрес местонахождения участника Группы:**

Россия, 614096, г. Пермь, ул. Ленина, д. 68.

**Доля Участника в собственном капитале Группы:** 0,5%

По итогам первого полугодия 2014 года прибыль Группы на 99,8% 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.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Произошедшее в первом полугодии 2014 года сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к существенному росту неопределенности дальнейшего развития экономической ситуации.

Руководство Группы принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Группы в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации на финансовых рынках может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Группы.

Ключевыми направлениями деятельности Группы являются:

- кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц;
- инвестиционный бизнес;
- международные валютно-финансовые операции.

Миссией Группы является удовлетворение потребностей клиентов: крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса, населения, – в высококачественных банковских услугах, 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:

- a. 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.

- б. 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.
- в. 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.
- г. 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).
- д. 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), несоразмерности (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 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***

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова 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 Группе 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 Группы 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.

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 дочерних компаний Группы, контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

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

#### ***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 рассчитывает 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.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (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).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Президента-Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены 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 для сотрудников определяются следующим образом:

- для членов Правления Банка, которые курируют подразделения Банка, принимающие риски, и Департамент риск-менеджмента, и руководителей указанных подразделений – с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности курируемых подразделений рисков, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- для иных работников, принимающих риски, в зависимости от занимаемой должности, с учетом политики, ориентированной на рыночный уровень оплаты труда, и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей, основанных на системе оценки ключевых показателей эффективности деятельности подразделения.

### **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 разработку 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 контроля*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно контролируются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями. Служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

### 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.

По состоянию на 01.07.2014 собственные средства (капитал) Группы составили 42 082,5 млн. руб., базовый капитал – 21 488,2 млн. руб., основной капитал – 21 488,5 млн. руб. Основными элементами капитала Группы на 01.07.2014 являются уставный капитал и субординированные кредиты. Значения основных показателей представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.07.2014, млн. руб.
Собственные средства (капитал), итого	42 082,5
Уставный капитал	19 025,7
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	2 192,8
Базовый капитал, итого	21 488,2
Основной капитал, итого	21 488,5
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	20 580,1
- субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	4 603,6
- 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 № 395-П.

Субординированные кредиты, включенные в расчет собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2014 представлены в нижеследующей таблице:

Инструмент	Валюта	Сумма, млн. руб.	Дата привле- чения	Дата погаше- ния	Процентная ставка	Примечание
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	4 604	25.03.09	24.12.19	0,75 ставки рефинансирования, но не менее 5,0% годовых	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением Банка России № 395-П
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	25.12.09	30.12.19	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
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	14 971	25.12.09	24.12.20	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

Группа с запасом соблюдает нормативы достаточности капитала, значения нормативов на Отчетную дату представлены в нижеприведенной таблице:

Нормативы ликвидности	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
H1.0	min 10,0	12,08
H1.1	min 5,0	6,16
H1.2	min 5,5	6,17

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

Показатель	На 01.07.2014, млн. руб.
<b>Классификация активов Группы для расчета норматива H1.0</b>	
Активы Группы, отнесенные к I категории (Ap1_0).	61 654,9
Активы Группы, отнесенные к II категории (Ap2_0).	3 311,1
Активы Группы, отнесенные к III категории (Ap3_0).	1 061,1
Активы Группы, отнесенные к IV категории (Ap4_0).	155 335,5
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)	156 528,3
<b>Классификация активов Группы для расчета норматива H1.1</b>	
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I - V групп риска) (Ap1.1)	156 528,3
<b>Классификация активов Группы для расчета норматива H1.2</b>	
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I - V групп риска) (Ap1.2)	156 520,0

### 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 резерва на возможные потери на 01.07.2014, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	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, всего	25 303	25 302	0	0	0	2	0	0	0	1
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	158 166	125 295	22 766	2 343	2 815	4 947	1 183	123	374	4 489
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	57 840	620	54 294	560	706	1 660	1 389	418	428	1 447
4	Итого	241 309	151 217	77 060	2 903	3 521	6 609	2 572	541	802	5 936

Информация о качестве активов Группы, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.07.2013, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	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, всего	37 895	37 537	0	352	0	6	352	0	0	5
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	131 446	100 648	21 454	1 682	1 761	5 901	1 896	324	633	5 039
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	40 201	577	36 928	898	275	1 524	1 340	359	266	1 081
4	Итого	209 542	138 762	58 382	2 932	2 036	7 431	3 588	683	899	6 125

Информация о качестве активов Группы и созданные резервы на возможные потери на 01.07.2014, млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего	25 303	25 302	0	0	0	2	1	2	0	0	0	2
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	158 166	125 295	22 766	2 343	2 815	4 947	7 548	6 465	1 112	373	238	4 743
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	57 840	620	54 294	560	706	1 660	2 346	2 456	460	106	342	1 548
4	Итого	241 309	151 217	77 060	2 903	3 521	6 609	9 895	8 923	1 572	479	580	6 293

Информация о качестве активов Группы и созданные резервы на возможные потери на 01.07.2013, 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, всего	37 895	37 537	0	352	0	6	77	76	80	0	74	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	131 446	100 648	21 454	1 682	1 761	5 901	7 130	6 017	6 464	204	321	260
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	40 201	577	36 928	898	275	1 524	1 629	1 039	1 624	258	106	134
4	Итого	209 542	138 762	58 382	2 932	2 036	7 431	8 836	7 132	8 168	462	501	394



Активы, подверженные кредитному риску (за исключением ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и включаемых в расчет рыночного риска), за период с 01.07.2013 по 01.07.2014 увеличились на 31 767 млн. руб. до 241 309 млн. руб. В структуре активов Группы на Отчетную дату 10% приходилось на требования к кредитным организациям, 66% – на требования к юридическим лицам, 24% – на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на Отчетную дату к I-II категории кредитного качества, составляли 94,6% от совокупных активов Группы (94,1% на 01.07.2013). Уровень покрытия резервами активов II-V категории кредитного качества на Отчетную дату составлял 9,9% (11,5% на 01.07.2013). В абсолютном выражении объем резервов за период с 01.07.2013 по 01.07.2014 увеличился на 755 млн. руб.

Просроченная задолженность длительностью более 90 дней за период с 01.07.2013 по 01.07.2014 сократилась с 7 024 млн. руб. до 6 738 млн. руб. Доля просроченной задолженности длительностью более 90 дней на Отчетную дату составляла 2,8% от совокупных активов Группы.

Динамика кредитного качества активов Группы оценивается как положительная, существенный рост кредитных требований сопровождается сокращением величины просроченной задолженности длительностью более 90 дней.

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

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 972 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 8,7% до 2,2%. Ниже представлена информация о концентрации активов и обязательств Группы по географическому признаку:

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.07.2014, млн. руб.				На 01.07.2013, 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
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	6 435	-	-	-	4 936	-	0	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 492	-	-	-	5 015	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	459	0	266	-	1 090	1	8 565	-
4	финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-	0	-	9	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	228 608	3 611	6	106	160 180	2 589	10 005	103
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 126	-	3 405	-	61 598	-	2 927	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	7 142	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 413	-	-	-	4 924	-	-	-
11	Прочие активы	2 862	37	112	-	10 823	15	52	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 663	-	-	-	19 498	-	-	-
13	Средства кредитных организаций	33 042	129	569	234	28 585	210	620	366
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	221 813	65	4 683	9	176 400	6	3 924	6
14.1	Вклады физических лиц	32 672	0	-	8	23 870	0	-	2
15	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	72	-	-	-
16	Выпущенные долговые обязательства	28 396	-	395	-	27 002	-	9	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	1	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	2 620	-	54	1	2 151	-	55	2
<b>III</b>	<b>Источники собственных средств</b>								
20	Средства акционеров (участников)	19 026	-	-	-	19 026	-	-	-
21	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Резервный фонд	2 569	-	-	-	2 569	-	-	-
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 3 254	-	- 34	-	- 2 063	-	- 187	-

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.07.2014, млн. руб.				На 01.07.2013, 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
<b>IV</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>								
25	Безотзывные обязательства кредитной организации	41 537	-	21	-	60 166	-	84	-
26	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 260	1 345	-	-	14 589	750		-

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014, млн. руб.		На 01.07.2013, млн. руб.	
		Абсолютное значение, млн. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн. рублей	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:	134 990	100,0	108 225	100,0
1.1	Обрабатывающие производства	34 929	25,9	27 109	24,9
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 533	18,2	21 877	20,2
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 101	9,0	14 530	13,4
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 128	12,7	13 690	12,6
1.5	Транспорт и связь	15 350	11,4	10 009	9,2
1.6	Прочие виды деятельности	19 921	14,8	11 650	10,8
1.7	Строительство	3 431	2,5	4 011	3,7
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 933	2,2	2 779	2,6
1.9	Добыча полезных ископаемых	4 664	3,5	2 570	2,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	10 212	7,6	12 356	11,4
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 152	0,9	1 747	1,6
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	57 439	100,0	39 704	100,0
3.1	ипотечные кредиты	41 254	71,8	26 630	67,1
3.2	потребительские кредиты	14 617	25,5	11 940	30,1
3.3	автокредиты	881	1,5	443	1,1
3.4	жилищные кредиты	979 687	1,2	690	1,7

Информация по производным финансовым инструмента (далее – ПФИ) на 01.07.2014 представлена в нижеследующей таблице:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Требования, тыс. руб.	Обязательства, тыс. руб.		
ПФИ с иностранной валютой	19 113,0	21,1	397 640,3	357 776,8

Участники Группы практически не осуществляют сделок с ПФИ, таким образом, уровень принимаемых рисков несущественен. 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 01.07.2014, млн. руб.	Размер риска на 01.07.2013, млн. руб.
<b>Процентный риск, в том числе:</b>	9 127	7 509
общий процентный риск	983	899
специальный процентный риск	8 144	6 610
<b>Фондовый риск, в том числе:</b>	141	122
общий фондовый риск	70	61
специальный фондовый риск	70	61
<b>Валютный риск</b>	0	1 451
<b>Рыночный риск, итого</b>	115 848	96 838

Величина рыночного риска Группы на 01.07.2014 составила 115 848 млн. руб., в том числе 114 087 млн. руб. по процентному риску (с учетом множителя 12,5, предусмотренного Положением Банка России № 387-П) и 1 762 млн. руб. по фондовому риску (с учетом множителя).

В связи с тем, что на Отчетную дату размер открытых валютных позиций участников Группы составлял менее 2% их капитала, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился.

Существенное увеличение рыночного риска за период с 01.07.2013 по 01.07.2014 преимущественно связано с увеличением портфеля ценных бумаг с 64 525 млн. руб. до 83 531 млн. руб.

Основным источником процентного риска Группы являются чистые позиции по облигациям в размере 82 325 млн. руб. (на 01.07.2014). При этом специальный процентный риск, присущий портфелю облигаций Группы, характеризуется следующей структурой:

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг
ценные бумаги без риска	0,3%
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	19,7%
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,5%
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1,8%
имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	17,4%
ценные бумаги со средним риском	0,1%
ценные бумаги с высоким риском	79,9%

Основным источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям в размере 880 млн. руб.

### 3.2.3. Оценка риска ликвидности

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.07.2014, 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
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	11 600	11 600	11 600	11 600	11 600	11 600	11 600	11 600	11 600	11 625
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	6	6	6	6	6	6	6	25	25	25
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	25 732	29 536	30 150	31 978	32 872	37 604	45 462	52 690	74 106	196 569
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	65 172	83 199	83 199	83 199	83 199	83 199	83 199	83 199	83 199	83 243
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	14 573	14 573	14 574	14 576	14 586	14 617	15 408	15 410	15 412	15 590
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>7</b>	<b>117 083</b>	<b>138 913</b>	<b>139 528</b>	<b>141 358</b>	<b>142 263</b>	<b>147 026</b>	<b>155 675</b>	<b>162 924</b>	<b>184 342</b>	<b>307 052</b>
<b>ПАССИВЫ</b>											
8. Средства кредитных организаций	8	5 492	5 492	5 492	5 492	6 492	7 424	12 781	14 884	15 934	42 173
9. Средства клиентов, из них:	9	99 705	100 515	107 654	113 311	124 791	151 773	163 517	187 645	195 125	232 418
9.1. вклады физических лиц	9.1	5 004	5 284	5 514	5 856	6 140	7 728	10 496	13 683	16 208	33 039
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	105	4 420	4 421	4 521	5 077	5 093	5 155	29 140
11. Прочие обязательства	11	16 614	31 512	31 512	31 533	31 541	31 558	32 306	32 307	32 307	32 307
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>121 811</b>	<b>137 520</b>	<b>144 763</b>	<b>154 757</b>	<b>167 245</b>	<b>195 276</b>	<b>213 682</b>	<b>239 929</b>	<b>248 521</b>	<b>336 037</b>
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	13	5 940	5 946	5 973	6 155	6 272	10 200	19 690	26 411	30 010	55 398
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-10 668	-4 553	-11 208	-19 554	-312 54	-58 450	-77 697	-103 416	-94 189	-84 383
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-8,8	-3,3	-7,7	-12,6	-18,7	-29,9	-36,4	-43,1	-37,9	-25,1

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.07.2013, 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
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства	1	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595	19 595
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	6	6	6	6	6	6	6	6	9	9
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3	20 404	24 213	24 257	25 097	28 437	43 962	62 434	72 219	82 679	135 561
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4	51 229	64 129	64 129	64 129	64 129	64 129	64 129	64 129	64 129	64 164
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0	0	729	729	729	846	846	2 905	3 961
6. Прочие активы	6	24 189	24 189	24 189	24 190	24 190	25 809	28 632	28 632	28 632	28 634
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>7</b>	<b>115 423</b>	<b>132 132</b>	<b>132 176</b>	<b>133 746</b>	<b>137 086</b>	<b>154 231</b>	<b>175 642</b>	<b>185 427</b>	<b>197 950</b>	<b>251 924</b>
<b>ПАССИВЫ</b>											
8. Средства кредитных организаций	8	2 307	12 085	12 085	12 085	12 085	17 137	22 131	22 834	22 880	49 293
9. Средства клиентов, из них:	9	99 184	101 479	104 838	107 191	109 244	134 038	150 559	163 802	165 828	185 956
9.1. вклады физических лиц	9,1	12 413	12 457	12 582	12 819	13 045	13 829	15 489	17 146	18 186	24 193
10. Выпущенные долговые обязательства	10	256	286	286	312	312	1 322	2 902	2 983	2 984	27 337
11. Прочие обязательства	11	24 176	24 176	24 176	24 176	24 178	25 844	28 602	28 644	28 644	28 644
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>125 923</b>	<b>138 026</b>	<b>141 385</b>	<b>143 764</b>	<b>145 819</b>	<b>178 341</b>	<b>204 194</b>	<b>218 262</b>	<b>220 335</b>	<b>291 229</b>
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	13	214	4 682	4 682	4 950	5 217	14 295	20 757	25 669	32 416	47 202
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-10 714	-10 575	-13 891	-14 968	-13 950	-38 405	-49 309	-58 504	-54 801	-86 507
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-8,5	-7,7	-9,8	-10,4	-9,6	-21,5	-24,1	-26,8	-24,9	-29,7

Вследствие оптимизации срочной структуры активов и пассивов подверженность Банка риску ликвидности за период с 01.07.2013 до 01.07.2014 существенно уменьшилась. Исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов Банка, разрыв ликвидности сократился с 86 507 до 84 383 млн. руб.

### 3.2.4. Оценка операционного риска

Величина операционного риска Группы на 01.07.2014 составляла 892 млн. руб. (по состоянию на 01.07.2013 – 1 525 млн. руб.) и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Группы.

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

№ п/п	Наименование статьи	2013, млн. руб.	2012, млн. руб.
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 209,6	4 555,8
2	Чистые непроцентные доходы	3 568,0	3 254,1
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	9 379,8	6 545,0

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 сотрудников 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, Правлению, Коллегиальным органам, 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