

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

за 1 полугодие 2015 года

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

Состав участников банковской консолидированной группы на 01 июля 2015 года:

| Номер п/п | Полное наименование участника банковской группы | Место нахождения участника банковской группы (адрес) |
|------------------|---|--|
| 1 | Публичное акционерное общество «Совкомбанк» | 156000, Костромская область, г.Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46 |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «Региональная лизинговая компания» | 157800, Костромская обл, г. Нерехта, ул. Победы, д. 3 |
| 3 | Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Финанс» | 123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10 |
| 4 | Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Партнер» | 117403 г. Москва, Востряковский пр-д д. 10б стр 2 |
| 5 | Общество с ограниченной ответственностью «Автозайм» | 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 |
| 6 | Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ВсеМ»» | 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 |
| 7 | Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Ипотечный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью)) | 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 |
| 8 | Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ» | 142600, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Ленина, д.78 |
| 9 | Акционерное общество "Силуэт" | 111399, г. Москва, Федеративный пр-кт, д. 5, корпус 1, оф. 31 |
| 10 | Общество с ограниченной ответственностью "АэроПлаза" | 125993, г. Москва, Ленинградский пр-кт, д. 37, корпус 9 |
| 11 | Акционерное общество "Триумф Эстейт" | 109390, г. Москва, 1-ая ул. Текстильщиков, д.12/9, офис 2 |
| 12 | Акционерное общество "ОТС" | 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский пер., д.8 |
| 13 | Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру" | 194156, г. Санкт-Петербург, ул. Манчестерская, д. 4, кв.15 |
| 14 | Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Плюс" | 649002, республика Алтай, г. Горно-Алтайск, Коммунистический пр-кт, д.109/6 д.2, блок-секция "Д" |

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

| Номер п/п | Полное наименование участника банковской группы | Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы | Доля финансового результата участника банковской группы в финансовом результате банковской группы |
|-----------|---|---|---|
| 1 | Публичное акционерное общество «Совкомбанк» | | |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «Региональная лизинговая компания» | 7.40% | 1.58% |
| 3 | Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Финанс» | 2.39% | 1.77% |
| 4 | Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Партнер» | 0.04% | 0.02% |
| 5 | Общество с ограниченной ответственностью «Автозайм» | 0.13% | 0.39% |
| 6 | Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ВсеМ»» | 0.07% | 0.00% |
| 7 | Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Ипотечный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью)) | 4,67% | -0,31% |
| 8 | Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ» | -0,73% | 1.31% |
| 9 | Акционерное общество "Силуэт" | 0,03% | -0,01% |
| 10 | Общество с ограниченной ответственностью "АэроПлаза" | -0,76% | -0,40% |
| 11 | Акционерное общество "Триумф Эстейт" | 0,10% | 0,32% |
| 12 | Акционерное общество "ОТС" | 0,02% | 0,02% |
| 13 | Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру" | 0.04% | -0.06% |
| 14 | Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Плюс" | 3,23% | 0.00% |

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

Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника ООО «Капитал Плюс» в собственных средствах (капитале) банковской группы 3,23% , но данного участника не относим к крупным, т.к. банковская группа не осуществляет значительного влияния на данного участника в связи с небольшой долей участия в капитале – 4,00%.

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

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

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

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

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

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

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

Придерживаясь вышеперечисленных критериев существенности участники ООО «Соллерс-Партнер», ООО «Автозайм», ООО «Микрофинансовая организация Всем», ООО

«ШАТАЛЕТ», АО «Силуэт», ООО «Аэроплаза», АО «Триумф Эстейт», АО «ОТС», ООО «Сбондс.ру», ООО «Капитал Плюс» не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Анализ экономической среды.

В условиях высоких цен на импортируемые товары инвестиционного назначения, ухудшения финансовых показателей компаний, сохранения ограниченной доступности долгосрочных финансовых ресурсов и ужесточения условий кредитования продолжится сокращение инвестиций в основной капитал. Снижение реальной заработной платы и замедление роста розничного кредитования обусловит снижение потребительской активности. Негативный эффект ухудшения внешних условий лишь отчасти будет компенсироваться курсовой динамикой. Произошедшее ослабление рубля продолжит оказывать влияние на цены товаров и услуг. В связи с этим возможно увеличение годовой инфляции в ближайшие месяцы. Однако по мере постепенной подстройки экономики к изменившимся внешним условиям и исчерпания влияния курсовой динамики на цены прогнозируется снижение инфляции и инфляционных ожиданий.

Замедление роста потребительских цен было в значительной степени обусловлено снижением потребительского спроса в условиях существенного сокращения реальных доходов, а также укреплением рубля в феврале - мае. Снижению инфляции также способствует сохранение относительно жесткой денежно-кредитной политики. Под влиянием ранее принятых Банком России решений о снижении ключевой ставки сохраняется тенденция снижения кредитных и депозитных ставок. Однако их уровень остается довольно высоким, что, с одной стороны, способствует сохранению привлекательности сбережений в рублях, с другой - наряду с ужесточением требований к качеству заемщиков и обеспечению приводит к замедлению роста кредитования в годовом выражении. Основными источниками инфляционных рисков являются возможное ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение инфляционных ожиданий на повышенном уровне, пересмотр запланированных на 2016 - 2017 годы темпов увеличения регулируемых цен и тарифов и смягчение бюджетной политики. Банк России будет готов продолжить снижение ключевой ставки по мере ослабления инфляционных рисков и дальнейшего замедления инфляции в соответствии с прогнозом, но при этом потенциал смягчения денежно-кредитной политики в ближайшие месяцы ограничен инфляционными рисками

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на дальнейшее охлаждение экономической активности, но тенденция на снижение темпа падения экономики сохраняется. По итогам первого полугодия ВВП (за вычетом сезонного фактора) снизился в

апреле 0,5%, в мае – на 0,4%, в июне снижение составило 0,1% против снижения на 1,1% в среднем за месяц в 1 квартале. Замедление темпов падения внутреннего валового продукта связано с замедлением спада обрабатывающих производств и производства и распределения электроэнергии, газа и воды, а также платных услуг населению. Кроме того, сократился спад в секторах строительства и инвестиций. В целом снижение ВВП к июню прошлого года составило 4,2% против 4,8% в мае соответственно, с начала года ВВП снизился на 3,4% к соответствующему периоду 2014 года. С исключением сезонной и календарной составляющих по промышленному производству в целом июне сокращение замедлилось до -0,1% против -0,5% в мае и -1,3 в апреле.

Факторы структурного характера продолжают оказывать сдерживающее влияние на экономический рост. Сокращение выпуска продукции в настоящее время, в том числе имеет циклический характер. Об этом свидетельствует снижение новых заказов, уменьшение загрузки производственных мощностей и рабочей силы, а также рост безработицы. По оценкам Банка России, подстройка рынка труда к новым условиям происходит в основном за счет снижения заработной платы и роста неполной занятости. Действие данных факторов наряду с замедлением роста розничного кредитования приведет к дальнейшему сокращению потребительских расходов. Инвестиции в основной капитал продолжают снижаться, что будет обусловлено негативными ожиданиями экономических агентов относительно перспектив российской экономики и жесткими условиями кредитования. Сдерживать инвестиционный спрос будут также ограниченные возможности замещения внешних источников финансирования внутренними вследствие узости российского финансового рынка и высокой рублевой долговой нагрузки. Вместе с тем некоторую поддержку инвестициям окажет реализация государственных антикризисных мер. Слабая инвестиционная и потребительская активность обусловит низкий спрос на импорт. При этом в условиях плавающего валютного курса снижение экспорта будет менее значительным. В результате чистый экспорт останется единственным компонентом, вносящим положительный вклад в темпы роста выпуска. Ожидается сокращение ВВП на 3,2% по итогам 2015 года.

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

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый,

валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2015 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 43,26% (в денежном эквиваленте – на 10 808 551 тыс. руб.) и составил 35 792 508 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли .

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.07.2015 года вызвано следующими факторами:

- получение прибыли.
- увеличение суммы субординированного кредита ПАО «Совкомбанк» вызвано значительным ростом официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.
- в рамках мер по повышению капитализации банков 27 апреля 2015 г. государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» заключила с ПАО «Совкомбанк» договоры субординированного займа и соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка. Банку переданы облигации федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 6 272,75 млн. рублей.

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

| Номер строки | Наименование показателя | Итого |
|--------------|---|-------------------|
| 000 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 35 792 508 |
| 100 | Источники базового капитала: | X |
| 100.1 | Уставный капитал | 1 906 004 |
| 100.2 | Эмиссионный доход | 1 694 339 |
| 100.3 | Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 285 901 |
| 100.5 | Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе: | 757 023 |
| 100.6 | Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе: | 16 089 259 |
| 100.6.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | -4 533 |
| 100.8 | Сумма источников базового капитала, итого | 20 732 526 |
| 101 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | X |
| 101.1 | Нематериальные активы | 4 240 |
| 101.2 | Отложенные налоговые активы | 11 222 |
| 101.3 | Вложения в собственные акции (доли), в том числе: | 76 164 |

| | | |
|------------|--|-------------------|
| 101.3.3 | иные вложения в источники собственных средств (капитала) | 76 164 |
| 101.9 | Убыток текущего года, всего, в том числе: | 85 284 |
| 101.13 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 176 910 |
| 102 | Базовый капитал, итого | 20 555 616 |
| 103 | Источники добавочного капитала: | X |
| 103.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 5 245 352 |
| 103.6 | Сумма источников добавочного капитала, итого | 5 245 352 |
| 104 | Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала: | X |
| 104.9 | Нематериальные активы | 6 360 |
| 104.10 | Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников) | 114 246 |
| 104.11 | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов | 581 125 |
| 104.14 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого | 701 731 |
| 105 | Добавочный капитал, итого | 4 543 621 |
| 106 | Основной капитал, итого | 25 099 237 |
| 200 | Источники дополнительного капитала: | X |
| 200.5 | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе: | 3 880 366 |
| 200.5.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 51 048 |
| 200.6 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе: | 182 928 |
| 200.7 | Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе: | 6 272 750 |
| 200.7.2 | субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ² | 6 272 750 |
| 200.10 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 377 396 |
| 200.11 | Сумма источников дополнительного капитала, итого | 10 713 440 |
| 201 | Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | X |
| 201.6 | Промежуточный итог | 35 812 677 |
| 201.7 | Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе: | 20 169 |
| 201.7.1 | источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 20 169 |
| 201.8 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого | 20 169 |
| 202 | Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П: | X |
| 203 | Дополнительный капитал, итого | 10 693 271 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банковской группы, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, превышает минимально допустимое установленное значение ЦБР (Инструкция ЦБР от 03.12.12 №139-И) и составляет по состоянию на 01.07.2015 года 20,6% (минимальное значение 10%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель

увеличился на 50,36 %.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.07.2015 составили 93 102 067 тыс. руб.

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

| Наименование показателя | Значение до взвеса | Значение после взвеса |
|-------------------------|--------------------|-----------------------|
| Ap1 ₁ | 154 026 412 | 0 |
| Ap1 ₂ | 154 026 412 | 0 |
| Ap1 ₀ | 154 026 412 | 0 |
| Ap2 ₁ | 18 254 363 | 3 650 873 |
| Ap2 ₂ | 18 254 363 | 3 650 873 |
| Ap2 ₀ | 18 254 363 | 3 650 873 |
| Ap3 ₁ | 223 007 | 111 504 |
| Ap3 ₂ | 223 007 | 111 504 |
| Ap3 ₀ | 223 007 | 111 504 |
| Ap4 ₁ | 89 664 025 | 89 664 025 |
| Ap4 ₂ | 88 962 294 | 88 962 294 |
| Ap4 ₀ | 89 339 690 | 89 339 690 |
| Ap5 ₁ | 0 | 0 |
| Ap5 ₂ | 0 | 0 |
| Ap5 ₀ | 0 | 0 |

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

Н21 (Н6) - 24,6% (25%);

Н22 (Н7) - 348,6% (800%),

Н(23) (Н12) - 16,8% (25%),

Значения нормативов имеют значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями.

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

К основным приемам управления различными видами рисков банковской группы

относятся мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

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

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

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

В рамках банковской группы разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением участников банковской группы. Кредитная политика устанавливает:

процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов, методологию оценки кредитоспособности, методологию оценки и мониторинга предлагаемого обеспечения, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

За принятие решения по принимаемому уровню риска отвечает Кредитный Комитет.

Банковская группа применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

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

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

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

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

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

Анализ качества кредитного портфеля

Кредитный портфель банковской группы по состоянию на 01.07.2015 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 23 523 341 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 689 930 тыс. руб., что составляет 2,93% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 77 010 780 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 17 839 601 тыс. руб., что составляет 23,17% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 550 243 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом увеличился на 13 167 346 тыс. руб. или на 14,98%, в основном за счет увеличения кредитного портфеля по юридическим лицам (рост портфеля кредитов, выданным субъектам РФ и муниципальным образованиям).

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

| Отчетная дата | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|-----------------------------------|------------|------------|-------------|
| Кредитные вложения, тыс. руб. | 87 559 777 | 86 849 296 | 100 534 121 |
| Размер сформированного резерва, % | 14,23 | 14,44 | 13,01 |

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

| Категория качества | Размер ссудной задолженности физических лиц | Созданный резерв на возможные потери | Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %% | тыс. руб. | | | |
|--------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------|---|--------------------------------------|--|
| | | | | Категория качества | Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС) | Созданный резерв на возможные потери | Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %% |
| 1 | 17 711 439 | 0 | 0,00% | 1 | 0 | 0 | 0,00% |
| 2 | 3 722 495 | 151 979 | 4,08% | 2 | 8 096 | 96 | 1,19% |
| 3 | 1 391 933 | 293 547 | 21,09% | 3 | 0 | 0 | 0,00% |
| 4 | 14 474 | 3 567 | 24,64% | 4 | 0 | 0 | 0,00% |
| 5 | 674 809 | 365 506 | 54,16% | 5 | 95 | 95 | 100,00% |
| Итого | 23 515 150 | 814 599 | 3,46% | Итого | 8 191 | 191 | 2,33% |

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

| Категория качества | Размер ссудной задолженности физических лиц | Созданный резерв на возможные потери | Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %% | тыс.руб. | | | |
|--------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------|---|--------------------------------------|--|
| | | | | Категория качества | Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС) | Созданный резерв на возможные потери | Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %% |
| 1 | 941 215 | 0 | 0,00% | 1 | 0 | X | 0,00% |
| 2 | 148 688 | 1 872 | 1,26% | 2 | 55 978 910 | 1 327 688 | 2,37% |
| 3 | 159 808 | 25 564 | 16,00% | 3 | 6 279 633 | 780 313 | 12,43% |
| 4 | 275 112 | 92 064 | 33,46% | 4 | 3 407 313 | 1 688 704 | 49,56% |
| 5 | 408 559 | 361 959 | 88,59% | 5 | 9 411 542 | 7 982 844 | 84,82% |
| Итого | 1 933 382 | 481 459 | 24,90% | Итого | 75 077 398 | 11 779 549 | 15,69% |

Для оценки доходности кредитных вложений банковской группы с учетом коэффициента потерь, рассчитанного как доля фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам от всех кредитных вложений, был определен *уровень доходности кредитных вложений*. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков данный показатель рассчитывается как отношение разницы между чистым процентным доходом и потерями по кредитам к сумме кредитных вложений. Рассчитанный коэффициент доходности составил 2,32

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

Анализ совокупного кредитного риска.

Расчет совокупного кредитного риска производился с учетом фактора достаточности резерва. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков коэффициент совокупного кредитного риска рассчитывается как отношение кредитных вложений за вычетом расчетного резерва ко всем кредитным вложениям с учетом коэффициента достаточности создания резерва. Данный коэффициент рассчитывается как отношение кредитных вложений, уменьшенных на сумму расчетного резерва к кредитным вложениям, уменьшенным на сумму фактически созданного резерва. Коэффициент достаточности резерва за анализируемый период, в целом по кредитному портфелю банковской группы, составил 0,983. В анализируемом периоде коэффициент совокупного кредитного риска составил 0,959. В прошлом анализируемом периоде коэффициент совокупного кредитного риска составил 0,958. Согласно рекомендациям ведущих банковских аналитиков, чем ближе значение коэффициента совокупного кредитного риска к единице, тем лучше качество кредитного портфеля с позиции возвратности и достаточности резерва. Таким образом, качество кредитного портфеля незначительно улучшилось.

Рыночный риск

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

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

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

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

Управление рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска;
- расчет и оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

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

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для банковской группы являются:

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

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в банковской группе системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения банковской группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

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

Валютный риск

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

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

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

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

В анализируемом периоде в составе рыночного риска рассчитывался:

- валютный риск – на 01.07.2015 его величина составила 1 064 251 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.07.2015 его величина составила 0,0 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.07.2015 его величина составила 0,0 тыс. руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем банковской группе получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБР. Банковская группа принимает на себя рыночный риск согласно сложившейся конъюнктуры рынка на риск. Так же банковская группа может поддерживать высокий уровень ликвидности, привлекая средства под залог ценных бумаг (сделки РЕПО).

Операционный риск

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

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

- ведение реестра операционных рисков банковской группы;
- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска;
- интегрированная оценка операционного риска банковской группы и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- применение принципов управления операционным риском и принятия бизнес-решений;

- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- обеспечение обратной связи руководства банковской группы с целью принятия решений по вопросам управления операционными рисками.

В банковской группе действует система сбора и представления структурными подразделениями Головной организации и других участников банковской группы сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

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

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

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

- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей банковской группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков банковской группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

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

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

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

В течение первого полугодия, операционный риск банковской группы не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения группой своих обязательств.

Контроль со стороны органов управления

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

Наблюдательный совет:

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

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банковской группы;
- определение наиболее значимых для банковской группы направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;

- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами участников группы;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председателя Правления:

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

Заместитель Председателя Правления, курирующий риски:

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

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банковской группы;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур банковской группы;

- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов банковской группы, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Руководители Служб внутреннего контроля:

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

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