

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

за 2015 год

Головной кредитной организацией банковской группы является Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование - ПАО «Совкомбанк».

Местонахождение – 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Состав участников банковской консолидированной группы на 01 января 2016 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"
15	КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	196/Акрополис 59-61, 3 этаж, квартира/офис 301,Строволос, индекс 2012, Никосия, Кипр
16	Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	410002, г.Саратов, ул.Мичурина, д.166/168

17	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф"	125195, г.Москва, ул. Беломорская, д.6А
18	Общество с ограниченной ответственностью "Стройкапитал"	410002, г.Саратов, ул. Мичурина, д.166/168
19	Общество с ограниченной ответственностью "Север Стар"	664050, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.310, кв.34
20	Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф"	125195, г.Москва, ул. Беломорская, д.6А

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»	97.57%	87.01%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Региональная лизинговая компания»	6.60%	1.86%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Финанс»	2.26%	1.70%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс - Партнер»	0.04%	0.02%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Автозайм»	0.12%	0.44%
6	Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ВсеМ»»	0.06%	0.00%
7	Общество с ограниченной ответственностью "Современный Коммерческий Ипотечный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью))	4,34%	0,46%
8	Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ»	-0.94%	-0.51%
9	Акционерное общество "Силуэт"	0,03%	0,01%
10	Общество с ограниченной ответственностью "АэроПлаза"	9.22%	36.30%

11	Акционерное общество "Триумф Эстейт"	0,23%	0,68%
12	Акционерное общество "ОТС"	0.01%	0.01%
13	Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"	0.04%	0.08%
14	Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Плюс"	2,02%	0.00%
15	КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	0.06%	0.01%
16	Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	-0.09%	-29.11%
17	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф"	0.68%	0.17%
18	Общество с ограниченной ответственностью "Стройкапитал"	0.00%	0.00%
19	Общество с ограниченной ответственностью "Север Стар"	0.00%	0.00%
20	Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф"	0.18%	0.52%

По результатам данного анализа выявлены следующие крупные участники банковской группы: ООО «Соллерс-Финанс», ООО «Региональная лизинговая компания», ООО «Современный Коммерческий Ипотечный Банк», Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга».

Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника Общество с ограниченной ответственностью "АэроПлаза" в собственных средствах (капитале) банковской группы 9,22%, данный участник является крупным, но его данные не входят в консолидированную отчетность, т. к. не является лицом, указанным в [пункте 1.2](#) Положения Банка России N 509-П;

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

Значительные контроль и влияние банковской группы на участника ООО «Региональная лизинговая компания» происходит за счет совместного участия в капитале данной компании головной кредитной организации- 19,91% и участника банковской группы ООО «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», ООО «Факторинговая компания Лайф», ООО «Стройкапитал», ООО «Севен Стар», ООО «Процессинговая компания «Лайф» не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на дальнейшее охлаждение экономической активности. Факторы структурного характера продолжают оказывать сдерживающее влияние на экономический рост, сокращение выпуска в настоящее время имеет в том числе циклический характер. Об этом свидетельствует низкий уровень потребительской и предпринимательской уверенности, уменьшение загрузки производственных мощностей и рабочей силы. При этом в условиях негативных демографических тенденций безработица остается на низком уровне, а подстройка рынка труда к новым условиям происходит в основном за счет снижения заработной платы и роста неполной занятости. Действие данных факторов наряду со снижением 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 долговой нагрузки. Вместе с тем некоторую поддержку инвестициям окажет реализация государственных антикризисных мер. Слабая инвестиционная и потребительская активность обусловят 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 годовые темпы роста выпуска. В связи с более значительным, чем ожидалось, сокращением внутреннего спроса в первом полугодии 2015 года прогноз годового темпа прироста ВВП может быть пересмотрен в сторону снижения.

Слабый внутренний спрос будет способствовать продолжению снижения годовой инфляции в 2015 - 2017 годах. Замедление роста потребительских цен создаст предпосылки к дальнейшему снижению инфляционных ожиданий. В начале 2016 года ожидается значительное замедление годовой инфляции, что в том числе будет обусловлено высокой базой 2015 года. По прогнозу Банка России, годовой темп прироста потребительских цен в июле 2016 года составит менее 7% и достигнет целевого уровня 4% в 2017 году.

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, разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

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 01.01.2016 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 16,03% (в денежном эквиваленте – на 5 808 634 тыс. руб.) и составил 42 022 201 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.01.2016 года вызвано следующими факторами:

- получение прибыли.
- увеличение суммы субординированного кредита ПАО «Совкомбанк» вызвано ростом

официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

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

Номер строки	Наименование показателя	Итого
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	42 022 201
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	95 300
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:	5 864 897
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	48 862
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:	14 575 445
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-687 700
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	24 135 985
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	5 708
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	76 164
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	76 164
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	81 872
102	Базовый капитал, итого	24 054 113
103	Источники добавочного капитала:	X
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6 885 229
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	6 885 229
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.9	Нематериальные активы	8 561
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	825 996
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	948 803
105	Добавочный капитал, итого	5 936 426
106	Основной капитал, итого	29 990 539
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	5 384 928
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	65 035
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	457 698
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	12 298 304
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.6	Промежуточный итог	42 288 843
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	110 682
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	64
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям – резидентам	107 863
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	2 755
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	110 682
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	43
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями – участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	1 837
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	154 080
202.3.1	ооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	127 624
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	26 456
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	155 960
203	Дополнительный капитал, итого	12 031 662

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банковской группы, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, превышает минимально допустимое установленное значение ЦБР (Инструкция ЦБР от 03.12.12 №139-И) и составляет по состоянию на 01.01.2016 года 11,13% (минимальное значение 10%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель снизился. Снижение норматива достаточности капитала Группы обусловлено вхождением в Группу санлируемой кредитной организации: АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА".

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2016 составили 254 240 495 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	282 898 066	0
Ap1 ₂	282 898 066	0
Ap1 ₀	282 898 066	0
Ap2 ₁	92 502 547	18 500 509
Ap2 ₂	92 502 547	18 500 509
Ap2 ₀	92 502 547	18 500 509
Ap3 ₁	135 534	67 767
Ap3 ₂	135 534	67 767
Ap3 ₀	135 534	67 767
Ap4 ₁	236 397 814	236 397 814
Ap4 ₂	235 449 011	235 449 011
Ap4 ₀	235 672 219	235 672 219
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) - 74,4% (max 25%);

Н22 (Н7) - 731,6% (max 800%),

Н(23) (Н12) - 18,1% (max 25%),

Нарушение норматива Н21 (Н6) также связано с включением в расчет данных санируемой кредитной организации.

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

К основным приемам управления различными видами рисков банковской группы

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

За принятие решения по 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 01.01.2016 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 95 684 281 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 2 589 124 тыс. руб., что составляет 2,71% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 78 257 877 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 20 299 573 тыс. руб., что составляет 25,94% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 22 663 062 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом увеличился на 48 232 567 тыс. руб. или на 38,37%, в основном за счет увеличения кредитного портфеля по юридическим лицам (рост портфеля кредитов, выданным юридическим лицам).

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

Отчетная дата	01.01.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
Кредитные вложения, тыс. руб.	87 559 777	100 534 121	125 709 591	173 942 158
Размер сформированного резерва, %	14,23	13,01	11.46	12.24

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	70 596 987	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	17 885 687	419 560	2,35%	2	2 880 223	29 547	1,03%
3	1 387 793	249 261	17,96%	3	25 048	5 010	20,00%
4	18 023	5 975	33,15%	4	13 675	6 374	46,61%
5	2 645 895	2 476 044	93,58%	5	230 950	226 876	98,24%
Итого	92 534 385	3 150 840	3,41%	Итого	3 149 896	267 807	8,50%

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	360 144	0	0,00%	1	0	X	0,00%
2	80 130	7 296	9,11%	2	54 131 441	1 330 685	2,46%
3	462 906	92 439	19,97%	3	4 601 566	583 400	12,68%
4	81 414	69 184	84,98%	4	2 314 141	1 125 828	48,65%
5	653 730	579 830	88,70%	5	15 572 405	14 077 667	90,40%
Итого	1 638 324	748 749	45,70%	Итого	76 619 553	17 117 580	22,34%

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 01.01.2016 его величина составила 2 373 315 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.01.2016 его величина составила 1 054,35 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.01.2016 его величина составила 206 551,59 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, сбоями 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 года, 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.

Председатель 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 внутренних и внешних условий 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.