

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы Открытого акционерного общества
Банка конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 января 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.	4
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	5
КРЕДИТНЫЙ РИСК	7
РЫНОЧНЫЙ РИСК	12
РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	15
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	16
РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	16
ПРАВОВОЙ РИСК	16

1. Сведения о деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы - Открытое акционерное общество Банк конверсии "Снежинский" (далее "Банк") был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский". В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, а в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк входит в число крупнейших финансовых организаций Уральского региона. Банк имеет кредитный рейтинг рейтингового агентства "Эксперт РА" на уровне "А(1)" "Высокий уровень кредитоспособности", первый подуровень. Прогноз по рейтингу "Стабильный"

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 26 офисов, расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО "СНК", зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158.

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на официальном сайте Банка "Снежинский" в сети Интернет (www.snbank.ru).

Информация о собственных средствах (капитале) участников банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.01.2015 г.	Доля,
	тыс. рублей	%
Собственные средства (капитал) банковской группы:	1 409 039	100,0
Собственные средства (капитал) головной кредитной организации банковской группы	1 404 356	99,67
Собственные средства (капитал) иных участников банковской группы	622	0,04
Консолидационные корректировки	4 061	0,29

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах оценки и управления рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Основной задачей управления рисками является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с установленными целями, снижение величины отклонений фактических значений финансовых показателей деятельности Банка от запланированных.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление основными банковскими рисками осуществляется:

- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками и их оценку;
- Службой внутреннего контроля;
- Ответственным сотрудником Банка по вопросам оперативного и текущего контроля и управления рисками, возникающими в ходе реализации требований законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам и предусматривает определение, анализ и выявление рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также постоянную оценку уровня рисков на соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный совет Банка определяет стратегию управления рисками, утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

3. Информация об управлении рисками и капиталом банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в таблице

		01.01.2015 г.
		тыс. рублей
Основной капитал		1 285 980
Базовый капитал		1 285 980
	Уставный капитал	20 000
	Эмиссионный доход	240 000
	Резервный фонд	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией		1 027 064
	Отложенные налоговые активы	(23)
	Убытки предшествующих лет	(4 061)
Добавочный капитал		-
Дополнительный капитал		123 059
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	123 048
	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	11
Собственные средства (капитал) банковской группы		1 409 039

Политика и процедуры управления капиталом

Группа управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Группа должна поддерживать норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимального уровня.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы может быть представлена следующим образом:

01.01.2015 г.

:	Фактическое значение	Нормативное значение
	%	%
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н20	19,2	10,0
Норматив достаточности базового капитала, Н20.1	17,5	5,0
Норматив достаточности основного капитала, Н20.2	17,5	5,5

Информация об объемах требований к капиталу банковской группы

Требования к собственным средствам (капиталу) банковской группы, базовому капиталу, основному капиталу и основные направления концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, представлены в таблице

01.01.2015 г.
тыс. рублей

	H20	H20.1	H20.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	1 429 255	1 429 255	1 429 255
- активы, взвешенные по уровню риска			
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	103 711	103 711	103 711
- III группы риска (коэффициент риска 50%)	27 050	27 050	27 050
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	4 227 503	4 227 492	4 227 492
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	636 044	636 044	636 044
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	1 006	1 006	1 006
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	740 946	740 946	740 946
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	-	-	-
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	166 937	166 937	166 937
Кредитный риск по срочным сделкам	-	-	-
Резерв по срочным сделкам	-	-	-
Рыночный риск	135 838	135 838	135 838
Операционный риск	1 304 655	1 304 655	1 304 655
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	7 343 690	7 343 680	7 343 680
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 409 039	1 285 980	1 285 980
Норматив достаточности капитала	19,2	17,5	17,5

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на финансовую устойчивость банковской группы (на значение норматива достаточности капитала)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам.

При расчете норматива достаточности капитала банковской группы сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

01.01.2015 г.
тыс. рублей

Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	605 575
Сформированный РВПС / РВП	(35 616)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	569 959
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	740 946

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная Комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитная Комиссия одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о структуре предоставленных кредитов может быть представлена следующим образом:

	01.01.2015 г. тыс. рублей	Доля, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 319 850	55,5
обрабатывающие производства	840 451	25,3
оптовая и розничная торговля	668 759	20,1
строительство	499 606	15,1
сельское хозяйство	482 330	14,5
операции с недвижимым имуществом, аренда	275 572	8,3
производство и распределение электроэнергии и газа	75 605	2,3
транспорт и связь	40 043	1,2
добыча полезных ископаемых	2 730	0,1
прочие	434 754	13,1
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 692 812	51,0
- индивидуальным предпринимателям	204 786	6,2
Учтенные векселя	121 203	2,0
Финансирование под уступку денежного требования	44 703	0,8
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	72 160	1,2
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	2 268 725	38,0
Ипотечные кредиты	1 647 688	72,6
Иные потребительские кредиты	399 188	17,6
Автокредиты	106 720	4,7
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	111 393	4,9
Прочие требования	3 736	0,2
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	150 000	2,5
депозиты в ЦБ РФ	-	-
банкам-резидентам	150 000	100
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 976 641	100,0

Информация о структуре кредитного портфеля в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом

	01.01.2015 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, в том числе	5 588 575	5 417 035	171 540
Кредиты физическим лицам	2 268 725	2 216 467	52 258
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 319 850	3 200 568	119 282

Информация о классификации активов по категориям качества

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и сформированных по ним резервах приведена в таблице.

	01.01.2015 г.	
	Сумма задолженности тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей
Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней	6 764 189	1 125 223
- 1 категория качества	1 076 352	0
- 2 категория качества	3 731 965	82 555
- 3 категория качества	998 826	231 041
- 4 категория качества	667 272	532 194
- 5 категория качества	289 774	279 433
Требования по получению процентных доходов	29 451	16 969
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	13 913	3 030
Всего	6 807 553	1 145 222

Величина реструктурированных ссуд (в том числе с изменением процентных ставок), ссуд, выданных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленных заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков, по которым решение о признании обслуживания долга хорошим было принято уполномоченным органом управления кредитной организации, по состоянию на 01.01.2015 г. составила 387 029 тыс. рублей (01.01.2014 г. - 432 126 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2015 г. Группой получено обеспечение 2-й категории качества в сумме 595 247 тыс. рублей, которое принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (01.01.2014 г. - 926 266 тыс. рублей).

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2015 г. приведена в таблице.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
Суды, всего, в том числе:	359 771	1 873 431	1 136 428	2 018 068	540 504	5 928 202
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	359 771	1 873 431	943 065	2 018 068	540 504	5 734 839
Учтенные векселя			121 203			121 203
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		-	72 160	-	-	72 160
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Долговые и долевы ценные бумаги	749	-	-	130 085	-	130 834
Требования по получению процентных доходов	13 149	-	-	-	16 302	29 451
Прочие требования с кредитным риском	478 119	14 578	3 336	-	209 120	705 153
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	-	-	-	-	13 913	13 913
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	851 788	1 888 009	1 139 764	2 148 153	779 839	6 807 553

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. приведена в таблице.

	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери на 01.01.2014 г.	Списание	Сформирован о / (Восстановле но)	Резерв на возможные потери на 01.01.2015 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды, всего, в том числе:	5 928 202	1 061 641	(37 858)	55 615	1 079 398
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	5 734 839	887 010	(37 858)	93 889	943 041
Учтенные векселя	121 203	121 000	-	203	121 203
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	72 160	53 631	-	(38 477)	15 154
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	130 834	-			-
Требования по получению процентных доходов	29 451	18 176	(6)	(1 201)	16 969
Прочие требования с кредитным риском	705 153	14 158	(541)	32 208	45 825
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	13 913	2 810	-	220	3 030
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	6 807 553	1 096 785	(38 405)	86 842	1 145 222

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является мониторинг и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при условии обеспечения оптимальной доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются органами управления Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк проводит процентную политику с учетом результатов мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Для контроля валютного риска Группой осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Группы, осуществляется постоянное отслеживание специалистами Банка экономических и политических событий и их влияния на валютный рынок в целом.

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа на постоянной основе контролирует величину открытых позиций по каждому финансовому инструменту и совокупную величину открытых позиций, подверженных ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Информация о величине рыночного риска банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.01.2015 г. тыс. рублей	01.01.2014 г. тыс. рублей
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	1 248	2 268
Общий	624	1 134
Специальный	624	1 134
Процентный риск (ПР), в т.ч.	7 306	16 817
Общий	5 715	14 729
Специальный	1 592	2 089
Валютный риск (ВР)	28 908	-
Совокупная величина рыночного риска PP = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР	135 838	238 564

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2015 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция тыс. рублей	Чистая короткая позиция тыс. рублей	Общий фондовый риск тыс. рублей	Специаль ный фондовый риск тыс. рублей	Фондовый риск тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	7 799	-	624	624	1 248

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2014 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция тыс. рублей	Чистая короткая позиция тыс. рублей	Общий фондовый риск тыс. рублей	Специаль ный фондовый риск тыс. рублей	Фондовый риск тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	14 174	0	1 134	1 134	2 268

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2015 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция тыс. рублей	Чистая короткая позиция тыс. рублей	Взвешен ная длинная позиция тыс. рублей	Взвешен ная короткая позиция тыс. рублей	Общий процент ный риск тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
3 - 6 мес.	98 205	-	393	-	x
6 - 12 мес.	100 165	-	701	-	x
3 - 4 года	109 709	-	2 468	-	x
10 - 15 лет	4 456	-	201	-	x
более 20 лет	32 533	-	1 952	-	x
Всего	345 067	-	5 715	-	5 715

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2014 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвеше нная короткая позиция	Общиц процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
1 - 3 мес.	49 514	-	99	-	x
1 - 2 года	206 020	-	2 576	-	x
4 - 5 лет	135 976	-	3 739	-	x
7 - 10 лет	143 577	-	5 384	-	x
10 - 15 лет	5 264	-	237	-	x
более 20 лет	44 899	-	2 694	-	x
Всего	585 250	-	14 729	-	14 729

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2015 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ.	340 611	-	238 428	102 183	1 057
Корпоративные облигации российских эмитентов	4 456	-	3 119	1 337	535
Всего	345 067	-	241 547	103 520	1 592

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2014 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ.	579 986	-	417 590	162 396	2 065
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 264	-	3 790	1 474	24
Всего	585 250	-	421 380	163 870	2 089

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банковская группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы.

Банковская группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банковская группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Банковская группа анализирует информацию о структуре и ликвидности финансовых активов и обязательств, прогноз потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода нормативы ликвидности соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Операционный риск

В банковской группе выделяются следующие виды операционных рисков: риск сбой оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск.

Банковская группа регулярно анализирует причины возникновения событий операционного риска, что позволяет выявить критические зоны концентрации операционного риска и определить бизнес-процессы, наиболее подверженные операционному риску.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	487 589	481 406	550 602	506 111
Чистые непроцентные доходы	184 164	198 413	185 275	192 425
Чистые процентные и непроцентные доходы	671 753	679 819	735 877	698 536

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом

	01.01.2015 г. тыс. рублей	01.01.2014 г. тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	695 816	704 744
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	104 373	105 712
Операционный риск (код 8942 * 10)		1 057 116
Операционный риск (код 8942 * 12,5)	1 304 655	
Дата расчета показателя	02.04.2014 г.	30.05.2013 г.

Риск потери деловой репутации

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности и высоком качестве оказываемых услуг. С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, Группой определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение иском заявлением, Группа формирует резервы на возможные потери, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Группы.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23.04.2015 г.



Морг
ЮФ

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова