

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

по состоянию на 01 июля 2014 года

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ. ....</b>	<b>4</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....</b>	<b>5</b>
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" "Высокий уровень кредитоспособности". 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 28 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](http://www.snbank.ru)).

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

	01.07.2014 г. тыс. рублей	Доля, %
<b>Собственные средства (капитал) банковской группы:</b>	<b>1 385 299</b>	<b>100,0</b>
Собственные средства (капитал) головной кредитной организации банковской группы	1 377 903	99,5
Собственные средства (капитал) иных участников банковской группы	(3 165)	(0,2)
Консолидационные корректировки	10 561	0,7

## **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

		<b>01.07.2014 г.</b>
		<b>тыс. рублей</b>
<b>Основной капитал</b>		<b>1 285 755</b>
Базовый капитал		<b>1 285 755</b>
	Уставный капитал	20 000
	Эмиссионный доход	240 000
	Резервный фонд	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией		1 027 020
	Отложенные налоговые активы	(204)
	Убытки предшествующих лет	(4 061)
Добавочный капитал		-
<b>Дополнительный капитал</b>		<b>99 544</b>
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	99 533
	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	11
<b>Собственные средства (капитал) банковской группы</b>		<b>1 385 299</b>

#### 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:

**01.07.2014 г.**

:	<b>Фактическое значение</b>	<b>Нормативное значение</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала), H20	18,0	10,0
Норматив достаточности базового капитала, H20.1	16,7	5,0
Норматив достаточности основного капитала, H20.2	16,7	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

01.07.2014 г.  
тыс. рублей

	H20	H20.1	H20.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	624 891	624 891	624 891
- активы, взвешенные по уровню риска			
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	40 660	40 660	40 660
- III группы риска (коэффициент риска 50%)	-	-	-
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	4 439 027	4 439 016	4 439 016
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	485 783	485 783	485 783
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	1 118	1 118	1 118
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	1 043 357	1 043 357	1 043 357
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	-	-	-
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	187 932	187 932	187 932
Кредитный риск по срочным сделкам	-	-	-
Резерв по срочным сделкам	-	-	-
Рыночный риск	216 118	216 118	216 118
Операционный риск	1 304 475	1 304 475	1 304 475
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>7 718 470</b>	<b>7 718 459</b>	<b>7 718 459</b>
<b>Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал</b>	<b>1 385 299</b>	<b>1 285 755</b>	<b>1 285 755</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>18,0</b>	<b>16,7</b>	<b>16,7</b>

## 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):

01.07.2014 г.  
тыс. рублей

Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	871 902
Сформированный РВПС / РВП	(69 320)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	802 582
<b>Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)</b>	<b>1 043 357</b>

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком 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 Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. 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:

	01.07.2014 г. тыс. рублей	Доля, %
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>3 527 580</b>	<b>100,0</b>
Оптовая и розничная торговля	864 842	24,5
Сельское хозяйство	574 249	16,3
Строительство	615 559	17,4
Обрабатывающие производства	661 667	18,8
Прочие	408 968	11,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда	264 042	7,5
Производство и распределение электроэнергии и газа	81 273	2,3
Транспорт и связь	43 490	1,2
Добыча полезных ископаемых	13 490	0,4
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них - индивидуальным предпринимателям	1 891 953	53,6
- индивидуальным предпринимателям	155 030	4,4
<b>Учтенные векселя</b>	<b>121 000</b>	
<b>Финансирование под уступку денежного требования</b>	<b>47 302</b>	
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</b>	<b>73 160</b>	
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>2 277 683</b>	<b>100,0</b>
Ипотечные кредиты	1 665 911	73,1
Иные потребительские кредиты	337 319	14,8
Автокредиты	125 417	5,5
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	144 900	6,4
Прочие требования	4 136	0,2
<b>Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.</b>	<b>250 000</b>	
депозиты в ЦБ РФ	-	
банкам-резидентам	250 000	
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)</b>	<b>6 296 725</b>	

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

	01.07.2014 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Кредиты, в том числе</b>	<b>5 805 263</b>	<b>5 595 041</b>	<b>210 222</b>
Кредиты физическим лицам	2 277 683	2 268 823	8 860
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 527 580	3 326 218	201 362



## 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.

	01.07.2014 г.	
	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней</b>	<b>6 603 091</b>	<b>1 060 465</b>
- 1 категория качества	634 100	0
- 2 категория качества	4 202 530	97 883
- 3 категория качества	1 010 139	276 612
- 4 категория качества	410 427	345 411
- 5 категория качества	345 895	340 559
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>33 261</b>	<b>17 418</b>
<b>Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности</b>	<b>11 613</b>	<b>2 099</b>
<b>Всего</b>	<b>6 647 965</b>	<b>1 079 982</b>

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 01.07.2014 г. составила 443 209 тыс. рублей).

По состоянию на 01.07.2014 г. банком получено обеспечение 2-й категории качества в сумме 834 978 тыс. руб., которое принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

## 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 01.07.2014 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
<b>Суды, всего, в том числе:</b>	729 517	1 654 197	1 355 287	2 162 532	343 754	6 245 287
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	535 357	1 654 197	1 355 287	2 162 532	343 754	6 051 127
Учтенные векселя	121 000					121 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	73 160	-	-	-	-	73 160
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-
<b>Долговые и долевыe ценные бумаги</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	15 915	-	-	-	17 346	33 261
<b>Прочие требования с кредитным риском</b>	85	-	-	-	357 719	357 804
<b>Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности</b>	-	-	-	-	11 613	11 613
<b>Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>745 517</b>	<b>1 654 197</b>	<b>1 355 287</b>	<b>2 162 532</b>	<b>730 432</b>	<b>6 647 965</b>

## 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 01.07.2014 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 01.07.2014 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>6 245 287</b>	<b>1 061 641</b>	<b>(149)</b>	<b>(15 066)</b>	<b>1 046 426</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	6 051 127	887 010	(149)	23 201	910 062
Учтенные векселя	121 000	121 000	-	-	121 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	73 160	53 631	-	(38 267)	15 364
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-
<b>Долговые и долевыe ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>33 261</b>	<b>18 176</b>	<b>(3)</b>	<b>(755)</b>	<b>17 418</b>
<b>Прочие требования с кредитным риском</b>	<b>357 804</b>	<b>14 158</b>	<b>(353)</b>	<b>234</b>	<b>14 039</b>
<b>Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности</b>	<b>11 613</b>	<b>2 810</b>	<b>-</b>	<b>(711)</b>	<b>2 099</b>
<b>Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>6 647 965</b>	<b>1 096 785</b>	<b>(505)</b>	<b>(16 298)</b>	<b>1 079 982</b>

## **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 Банка 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 Банком осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Банка, 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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк 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:

	01.07.2014 г. тыс. рублей	01.01.2014 г. тыс. рублей
<b>Фондовый риск (ФР), в т.ч.</b>	<b>1 495</b>	<b>2 268</b>
Общий	748	1 134
Специальный	748	1 134
<b>Процентный риск (ПР), в т.ч.</b>	<b>15 794</b>	<b>16 817</b>
Общий	13 090	14 729
Специальный	2 704	2 089
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупная величина рыночного риска PP = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР</b>	<b>216 118</b>	<b>238 564</b>

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.07.2014 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
<b>Активы</b>					
Акции российских эмитентов	9 345	-	748	748	1 495

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
<b>Активы</b>					
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 01.07.2014 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция тыс. рублей	Чистая короткая позиция тыс. рублей	Взвешен ная длинная позиция тыс. рублей	Взвеше нная короткая позиция тыс. рублей	Общиц процент ный риск тыс. рублей
<b>Активы по временным интервалам</b>					
6 – 12 мес.	100 044	-	700	-	x
1 – 2 года	102 182	-	1 277	-	x
3 – 4 года	50 298	-	1 132	-	x
4 – 5 лет	79 240	-	2 179	-	x
7 – 10 лет	136 987	-	5 137	-	x
10 – 15 лет	5 193	-	234	-	x
более 20 лет	40 523	-	2 431	-	x
<b>Всего</b>	<b>514 467</b>	<b>-</b>	<b>13 090</b>	<b>-</b>	<b>13 090</b>

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
<b>Активы по временным интервалам</b>					
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
<b>Всего</b>	<b>585 250</b>	<b>-</b>	<b>14 729</b>	<b>-</b>	<b>14 729</b>

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.07.2014 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
<b>Активы</b>					
Государственные облигации РФ.	509 274	-	356 492	152 782	2 081
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 193	-	3 635	1 558	623
<b>Всего</b>	<b>514 467</b>	<b>-</b>	<b>360 127</b>	<b>154 340</b>	<b>2 704</b>

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
<b>Активы</b>					
Государственные облигации РФ.	579 986	-	417 590	162 396	2 065
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 264	-	3 790	1 474	24
<b>Всего</b>	<b>585 250</b>	<b>-</b>	<b>421 380</b>	<b>163 870</b>	<b>2 089</b>

## **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 сбоя 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	487 500	481 343	550 602	506 111
Чистые непроцентные доходы	183 975	198 439	185 302	192 425
<b>Чистые процентные и непроцентные доходы</b>	<b>671 475</b>	<b>679 782</b>	<b>735 904</b>	<b>698 536</b>

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

	01.07.2014 г. тыс. рублей	01.01.2014 г. тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	695 720	704 741
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	104 358	105 711
<b>Операционный риск (код 8942 * 10)</b>		<b>1 057 110</b>
<b>Операционный риск (код 8942 * 12,5)</b>	<b>1 304 475</b>	
Дата расчета показателя	02.04.2014 г.	30.05.2013 г.

## Риск потери деловой репутации

Банк 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, Банком определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

## Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение иском заявляемым, Банк 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 Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.



12.09.2014 г.

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова