

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

по состоянию на 01 января 2016 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 - Публичное 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, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, а в июле 2015 года – в Публичное 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(И)” ”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 23 офиса, 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:

| | 01.01.2016 г. | Доля, |
|---|----------------------|--------------|
| | тыс. рублей | % |
| Собственные средства (капитал) банковской группы: | 1 427 739 | 100,0 |
| Собственные средства (капитал) головной кредитной организации банковской группы | 1 421 984 | 99,60 |
| Собственные средства (капитал) иных участников банковской группы | 1 886 | 0,13 |
| Консолидационные корректировки | 3 869 | 0,27 |

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

| | | 01.01.2016 г. |
|--|--|----------------------|
| | | тыс. рублей |
| Основной капитал | | 1 427 287 |
| Базовый капитал | | 1 427 287 |
| | Уставный капитал | 20 000 |
| | Эмиссионный доход | 240 000 |
| | Резервный фонд | 3 000 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | | 1 111 590 |
| Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | | 53 052 |
| | Отложенные налоговые активы | - |
| | Убытки предшествующих лет | (355) |
| Добавочный капитал | | - |
| Дополнительный капитал | | 452 |
| | Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 452 |
| | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | - |
| Собственные средства (капитал) банковской группы | | 1 427 739 |

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:

| | 01.01.2016 г. | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | Фактическое значение % | Нормативное значение % |
| : | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), H20 | 18,2 | 10,0 |
| Норматив достаточности базового капитала, H20.1 | 18,2 | 5,0 |
| Норматив достаточности основного капитала, H20.2 | 18,2 | 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

01.01.2016 г.
тыс. рублей

| | H20 | H20.1 | H20.2 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Риск по балансовым активам: | | | |
| - активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0) | 1 810 508 | 1 810 508 | 1 810 508 |
| - активы, взвешенные по уровню риска | | | |
| - II группы риска (коэффициент риска 20%) | 31 338 | 31 338 | 31 338 |
| - III группы риска (коэффициент риска 50%) | 48 601 | 48 601 | 48 601 |
| - IV группы риска (коэффициент риска 100%) | 4 199 080 | 4 199 080 | 4 199 080 |
| - V группы риска (коэффициент риска 150%) | - | - | - |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 925 552 | 925 552 | 925 552 |
| Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента | 15 343 | 15 343 | 15 343 |
| Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957) | 919 113 | 919 113 | 919 113 |
| Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов | - | - | - |
| Кредитный риск по внебалансовым обязательствам | 176 961 | 176 961 | 176 961 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - | - |
| Рыночный риск | 170 212 | 170 212 | 170 212 |
| Операционный риск | 1 352 915 | 1 352 915 | 1 352 915 |
| Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом | 7 839 115 | 7 839 115 | 7 839 115 |
| Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал | 1 427 739 | 1 427 287 | 1 427 287 |
| Норматив достаточности капитала | 18,2 | 18,2 | 18,2 |

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):

01.07.2015 г.
тыс. рублей

| | |
|--|----------------|
| Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам | 784 649 |
| Сформированный РВПС / РВП | (77 639) |
| Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва | 707 010 |
| Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957) | 919 113 |

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:

| | 01.01.2016 г. тыс. рублей | Доля, % |
|--|------------------------------|--------------|
| Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 2 154 831 | 28,8 |
| Ипотечные кредиты | 1 609 168 | 74,7 |
| Иные потребительские кредиты | 344 175 | 16,0 |
| Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов) | 133 281 | 6,2 |
| Автокредиты | 68 207 | 3,1 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности: | 4 107 663 | 54,9 |
| обрабатывающие производства | 1 387 410 | 33,8 |
| оптовая и розничная торговля | 736 440 | 17,9 |
| строительство | 673 805 | 16,4 |
| сельское хозяйство | 465 807 | 11,3 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда | 208 512 | 5,1 |
| производство и распределение электроэнергии и газа | 58 759 | 1,4 |
| транспорт и связь | 27 471 | 0,7 |
| прочие | 549 249 | 13,4 |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 2 015 121 | 49,1 |
| - индивидуальным предпринимателям | 201 311 | 4,9 |
| Всего кредиты юридическим и физическим лицам | 6 262 494 | 83,7 |
| Учтенные векселя юридических лиц | 121 203 | 1,6 |
| Финансирование под уступку денежного требования | 68 793 | 0,9 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | - | - |
| Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч. | 1 028 217 | 13,7 |
| депозиты в ЦБ РФ | 850 000 | 17,3 |
| банкам-резидентам | - | 82,7 |
| учтенные векселя банков-резидентов | 178 217 | 82,7 |
| Всего ссудная задолженность (до вычета резерва) | 7 480 707 | 100,0 |

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

| | 01.01.2016 г. | | |
|---|------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| | Всего | Уральский федеральный округ | Другие регионы РФ |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Кредиты, в том числе | 6 262 494 | 6 086 409 | 176 085 |
| Кредиты физическим лицам | 2 154 831 | 2 094 520 | 60 311 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 4 107 663 | 3 991 889 | 115 774 |

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.

| | 01.01.2016 г. | |
|--|------------------------|----------------------------------|
| | Сумма задолженности | Резерв на возможные потери |
| | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней | 7 977 539 | 1 415 586 |
| - 1 категория качества | 1 862 636 | 0 |
| - 2 категория качества | 3 552 250 | 36 070 |
| - 3 категория качества | 1 322 996 | 209 171 |
| - 4 категория качества | 913 383 | 856 941 |
| - 5 категория качества | 326 274 | 313 404 |
| Требования по получению процентных доходов | 21 259 | 4 525 |
| Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности | 12 379 | 2 175 |
| Всего | 8 011 177 | 1 422 286 |

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 01.01.2016 г. составила 629 769 тыс. рублей (01.01.2015 г. - 364 382 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2016 г. Банком получено обеспечение 1-й категории качества в сумме 203 740 тыс. рублей и обеспечение 2-й категории качества в сумме 449 975 тыс. рублей, которые приняты в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (01.01.2015 г. 0 и 595 247 тыс. рублей соответственно).

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 01.01.2016 г. приведена в таблице.

| тыс. рублей | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Без срока платежа | Просроченные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Суды, всего, в том числе: | 1 039 801 | 2 477 467 | 936 273 | 2 457 984 | | 500 389 | 7 411 914 |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты | 1 032 858 | 2 203 211 | 918 052 | 2 457 984 | | 500 389 | 7 112 494 |
| Учтенные векселя | 6 943 | 274 256 | 18 221 | | | | 299 420 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО) | - | - | - | - | - | - | - |
| Долговые и долевыe ценные бумаги | - | - | - | 133 882 | - | - | 133 882 |
| Требования по получению процентных доходов | 17 300 | - | - | - | - | 3 959 | 21 259 |
| Прочие требования с кредитным риском | 182 559 | 33 798 | - | - | 196 446 | 18 940 | 431 743 |
| Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности | - | - | - | - | - | 12 379 | 12 379 |
| Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | 1 239 660 | 2 511 265 | 936 273 | 2 591 866 | 196 446 | 535 667 | 8 011 177 |

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 01.01.2016 г. приведена в таблице.

| | Сумма задолженности | Резерв на возможные потери на 01.01.2015 г. | Списание | Сформирован о / (Восстановле но) | Резерв на возможные потери на 01.01.2016 г. |
|--|------------------------|--|----------------|---|--|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Ссуды, всего, в том числе: | 7 411 914 | 1 079 398 | | | |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты | 7 112 494 | 943 041 | (1 075) | 296 137 | 1 238 103 |
| Учтенные векселя | 299 420 | 121 203 | - | 1 458 | 122 661 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | 15 154 | - | (15 154) | - |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО) | - | - | - | - | - |
| Долговые и долевыe ценные бумаги | 133 882 | - | - | - | - |
| Требования по получению процентных доходов | 21 259 | 16 969 | (29) | (12 415) | 4 525 |
| Прочие требования с кредитным риском | 431 743 | 45 825 | (2 945) | 11 942 | 54 822 |
| Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности | 12 379 | 3 030 | - | (855) | 2 175 |
| Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | 8 011 177 | 1 145 222 | (4 049) | 281 113 | 1 422 286 |

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:

| | 01.01.2016 г. тыс. рублей | 01.01.2015 г. тыс. рублей |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Фондовый риск (ФР), в т.ч. | 645 | 1 248 |
| Общий | 323 | 624 |
| Специальный | 323 | 624 |
| Процентный риск (ПР), в т.ч. | 12 972 | 7 306 |
| Общий | 10 191 | 5 715 |
| Специальный | 2 781 | 1 592 |
| Валютный риск (ВР) | - | 28 908 |
| Совокупная величина рыночного риска PP = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР | 170 225 | 135 838 |

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2016 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 | 4 032 | - | 323 | 323 | 645 |

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 общем процентном риске по состоянию на 01.01.2016 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 | | | | | |
| менее 1 мес. | 52 071 | - | - | - | x |
| 6 - 12 мес. | 101 390 | - | 710 | - | x |
| 1 - 2 года | 208 882 | - | 2 611 | - | x |
| 2 - 3 года | 124 147 | - | 2 173 | - | x |
| 3 - 4 года | 96 504 | - | 2 171 | - | x |
| 10 - 15 лет | 4 721 | - | 212 | - | x |
| более 20 лет | 38 569 | - | 2 314 | - | x |
| Всего | 626 284 | - | 10 191 | - | 10 191 |

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 | 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 | | | | | |
| 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 специальным процентном риске по состоянию на 01.01.2016 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. | 621 563 | - | 435 094 | 186 469 | 2 214 |
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 4 721 | - | 3 305 | 1 416 | 567 |
| Всего | 626 284 | - | 438 399 | 187 885 | 2 781 |

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальным 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 |

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 сбоев 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:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей | 2011 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые процентные доходы | 480 682 | 487 589 | 481 406 | 550 602 |
| Чистые непроцентные доходы | 332 418 | 184 164 | 198 413 | 185 275 |
| Чистые процентные и непроцентные доходы | 813 100 | 671 753 | 679 819 | 735 877 |

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

| | 01.01.2016 г. тыс. рублей | 01.01.2015 г. тыс. рублей |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя | 721 557 | 695 816 |
| Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15) | 108 233 | 104 373 |
| Операционный риск (код 8942 * 12,5) | 1 352 915 | 1 304 655 |
| Дата расчета показателя | 02.04.2015 г. | 02.04.2014 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 исковым заявлениям, 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 повлиять на финансовую устойчивость Группы.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова

14.04.2016 г.