

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА**

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании Генеральной лицензии № 2593.

По состоянию на 01.01.2015 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – Банк) является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

Участники группы представлены в следующей таблице:

Участники группы	Страна ведения деятельности	Величина вложений Банка тыс. руб.	Доля участия Банка %	Вид деятельности
ООО «СОВЛИНК»	РФ	103 000,00	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	38 968,56	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 01.01.2015 г. - нет.

1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и направлениях деятельности участников Группы

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Существующее российское законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года США, Евросоюз и ряд других стран ввели пакет санкций в отношении отдельных российских чиновников, бизнесменов, отраслей экономики, банков и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

В конце 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, установленный Банком России, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 01 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 01 января 2015 года.

В течение 2014 года Группа осуществляла свою деятельность преимущественно на российском рынке, характеризующемся следующими тенденциями: снижение темпов экономического роста, ухудшение показателей внешнего финансирования, негативные экономические последствия геополитической напряженности в отношениях между Россией, США и Евросоюзом. Принимая во внимание сопутствующие экономической среде риски, Группа придерживается взвешенной и осторожной политики в области управления рисками инвестиций в иностранные рынки капиталов. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»

Основная деятельность Банка включает в себя расчетно-кассовое обслуживание клиентов, срочное привлечение средств, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевыми ценными бумагами. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, а также следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;

- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

14 января 2014 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service оставило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - B3/Stable/NP.

03 июня 2014 года Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ООО КБ "Альба Альянс" на уровне В/Стабильный/В.

17 ноября 2014 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's вновь подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» на уровне В/Стабильный/В.

24 декабря 2014 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/NP, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2, рейтинг финансовой устойчивости (Bank Financial Strength Rating) – на уровне E+. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к финансовой отчетности со стороны регулятора, а так же с учетом реализации задач, поставленных перед банком на 2013-2014 годы, основной стратегической целью Группы в 2015г. является сохранение собственных средств. В этой связи деятельность Банка направлена на получение прибыли и увеличение собственных средств при соблюдении новых требований:

- к достаточности капитала в соответствии с Базелем III,
- к качеству активов,
- к усилению контроля за кредитным риском при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращении расходов.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря тщательному контролю за уровнем рисков за счет повышения качества активов, расширения круга качественных заёмщиков, а так же решения других задач, определяемых собственниками

Информация о деятельности ООО «СОВЛИНК»

Компания учреждена в 1996 году, является участником Группы с 2002 года.

Основными видами деятельности Компании является оказание консультационных услуг финансового характера для российских и зарубежных клиентов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, а также, брокерская и дилерская деятельность.

Компания имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 177-09004-100000 от 21 марта 2006 г. на осуществление брокерской деятельности,
- № 177-09010-010000 от 21 марта 2006 г. на осуществление дилерской деятельности, и биржевого посредника:
- № 1285 от 04.12.2008г. на осуществление торговых фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле.

Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited

S.L. Capital Services Limited - финансовая компания, учрежденная в Республике Кипр в 1996 году и первоначально имевшая лицензию Центрального Банка Кипра на предоставление финансовых услуг, главным образом, профессиональным и опытным инвесторам. Является участником Группы с 2002года.

В 2006 году S.L. Capital Services Limited получила лицензию Комиссии по ценным бумагам и бирже Кипра на оказание инвестиционных брокерских, дилерских и вспомогательных услуг.

S.L. Capital Services Limited активно участвует в различных инвестиционных проектах (в том числе совместно с ООО «СОВЛИНК») на фондовом рынке, при этом деятельность S.L. Capital

Services Limited направлена на расширение спектра и качества услуг, предлагаемых существующим клиентам Группы, а также на привлечение новых клиентов.

S.L. Capital Services Limited - компания, управляемая профессиональным и опытным персоналом с прочной ориентацией на интересы клиента и хорошими знаниями финансовых продуктов, что позволяет разрабатывать финансовые решения максимально соответствующие потребностям наших клиентов при работе на динамичных российских и зарубежных рынках, повышать эффективность, снижать риски и увеличивать доходность инвестиционных операций через широкий диапазон предлагаемых услуг и финансовых инструментов.

S.L. Capital Services Limited также, как и Банк, имеет кредитный рейтинг на уровне В/Стабильный/В, подтвержденный Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's на прежнем уровне.

2. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом группы осуществляется в целях обеспечения устойчивого продолжения деятельности всех компаний Группы, максимизации прибыли участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств Банка и Группы.

Структура собственных средств (капитала) Группы оценивается Советом директоров на ежеквартальной основе. В рамках данной оценки Совет директоров Группы, в частности, анализирует стоимость собственных средств и риски, связанные с каждым классом собственных средств Группы. Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, в 2014 году (по сравнению с 2013 годом) не изменилась.

2.1 Информация о величине и элементах капитала Группы, активов взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы

Величина капитала Группы по состоянию на 01.01.2015 г. представлена в нижеприведенной таблице (данные в тыс. руб.):

Наименование показателя	Кредитная организация	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Итого с учетом консолидируемых корректировок
Собственные средства (капитал), итого	1 174 269	332 084	1 555 694
Источники базового капитала:	X	X	X
Уставный капитал	159 100	181 059	340 159
Эмиссионный доход	0	0	0
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	35 970	40	36 010
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	451 623	245 581	736 294
Сумма источников базового капитала, итого	646 693	426 680	1 112 463
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X
Нематериальные активы	2	87	89
Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего	15 460	0	8 016
Убыток текущего года, всего	0	96 305	93 498
Отрицательная величина добавочного капитала	113 584	346	113 930
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	129 046	96 738	215 533
Базовый капитал, итого	517 647	329 942	896 930
Источники дополнительного капитала	X	X	X

Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	122 193	0	122 193
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	2142	2142
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	534 429	0	534 429
Сумма источников дополнительного капитала, итого	656 622	2 142	658 764
Дополнительный капитал итого	656 622	2 142	658 764

ЦБ РФ требует, чтобы банки и банковские группы соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала (БАЗЕЛЬ III), рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета. Достаточность собственных средств Группы и Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Группа и Банк обязаны соблюдать установленные Центральным Банком минимально допустимые числовые значения для норматива достаточности базового капитала в размере 5%, норматива достаточности основного капитала - 5,5% и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка - 10%.

За 2014 год Группа и Банк полностью соблюдали все требования к достаточности капитала с существенным запасом.

2.2 Информацию о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы.

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2015 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 01.01.2015г., в процентах
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 5%	11,34%
Норматив достаточности основного капитала банка Группы	H20_2	min 5.5%	11,51%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 10%	18,68%

2.3. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2015 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала банка Группы H20_2		Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0	
	Ar1.1		Ar1.2		Ar1.0	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ar1.1	570 314	Ar1.2	570 314	Ar1.0	570 314
	Ar2.1	160 972	Ar2.2	160 972	Ar2.0	160 972
	Ar3.1	0	Ar3.2	0	Ar3.0	0
	Ar4.1	650 475	Ar4.2	536 545	Ar4.0	1 070 974
	Ar5.1	0	Ar5.2	0	Ar5.0	0

	Ap_1	1 381 761	Ap_2	1 267 831	Ap_0	1 802 260
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_1	3 359 496	ПК_2	3 359 496	ПК_0	3 359 496

3. Информацию о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления рисками

3.1 Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков

К числу значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед участником Группы.

Риск ликвидности – риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам участников Группы.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштаба деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

3.2. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основными задачами стратегии и политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием различных факторов риска.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Группой, осуществляется с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Мероприятия, реализуемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляются Группой в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

Основная цель управления рисками и капиталом – обеспечение защиты интересов инвесторов, участников, клиентов, получение прибыли при сохранении приемлемого уровня рисков, устанавливаемого в соответствии с требованиями регулирующих органов и с внутренними документами участников группы, утвержденными органами управления Группы (участников Группы).

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие мероприятия: выявление рисков; измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих деятельности Группы; постоянное наблюдение за уровнем рисков; обеспечение мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, кредиторов и вкладчиков уровня рисков и капитала Группы.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей доходности. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

3.2.1 Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом Банка и руководством Группы.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг кредитного риска, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника). При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме расчетного резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится

Регулирование кредитного риска выражается в первую очередь в усилении контроля: за финансовым состоянием заемщиков; за состоянием обеспечения (в особенности залога); за денежными потоками заемщиков (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга).

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением головной организации Группы. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Службой управления рисками.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В 2013 г. и 2014 г. Группа продолжала придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заемщиков и обеспечения по кредитам.

3.2.2. Риск ликвидности

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа ликвидности по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме. Служба управления рисками головной организации Группы на регулярной основе оценивает ликвидность баланса Группы. Оценка ликвидности баланса Группы осуществляется методом ГЭП-анализа и расчета коэффициента избытка/дефицита ликвидности на определенных сроках.

Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 934 430	1 934 430	1 596 880	1 619 383	1 595 755	1 585 066	1 446 066
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	3 886 144	3 886 144	3 548 594	3 571 097	3 547 469	3 536 779	3 397 779
Разрыв ликвидности	2 882 729	2 882 729	2 441 388	2 259 511	1 865 766	1 292 714	1 040 797

3.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2014-2015 году не произошло изменения в составе этих рисков. С учетом высокой волатильности российского фондового рынка за рассматриваемый период, Группа в основном осуществляла вложения в финансовые инструменты, торгуемые на развитых, менее волатильных рынках США и Евросоюза.

- **Фондовый риск**

Для анализа чувствительности кредитной организации к фондовому риску Группой использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевых и долговых финансовых инструментов.

Показатель VaR предоставляет собой выраженную в базовой валюте оценку величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Расчет величины VaR осуществлялся методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Группы. Расчет осуществляется на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Чувствительность к фондовому риску ГРУППЫ	Сумма вложений	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %	Стресс-тест	
				VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 01 января 2015 года					
Акции	955 471	85 776	8,98%	107 079	11,21%
Облигации	1 076 448	43 583	4,05%	52 408	4,87%
На 01 января 2014 года					
Акции	789 115	53 978	6,84%	56 964	7,22%
Облигации	212 552	3 317	1,56%	3 527	1,66%

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, в 2014 году Группой применялись процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности. Стресс-тестирование чувствительности к фондовому риску (VaR) проводилось с учетом изменения базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 1,5 раза.

• **Процентный риск**

В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гээп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

Кумулятивный ГЭП Процентный риск

тыс. руб.

	до 1 мес	1 мес - 3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен
на 01.01.2015	670 560	570 923	416 343	834 974	1 007 476	1 007 476
на 01.01.2014	-220 551	-184 784	-511 901	218 500	400 469	400 469

Процентный риск Группы на 01.01.2015

тыс. руб.

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	114 634	91 707	-114 634	-91 707
Средства в банках	14 533	11 627	-14 533	-11 627
Ссуды, предоставленные клиентам	115 987	92 789	-115 987	-92 789
Итого Активы:	245 154	196 123	-245 154	-196 123
Пассивы:				
Средства банков	0	0	0	0
Средства клиентов	-154 866	-123 893	154 866	123 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	-40 126	-32 101	40 126	32 101
Итого Пассивы:	-194 992	-155 994	194 992	155 994
Чистое влияние на прибыль:	50 162	40 130	-50 162	-40 130

% риск Группы на 01.01.2014

тыс.руб.

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	42 267	33 813	-42 267	-33 813
Средства в банках	3 802	3 042	-3 802	-3 042
Ссуды, предоставленные клиентам	90 123	72 098	-90 123	-72 098
Итого Активы:	136 191	108 953	-136 191	-108 953
Пассивы:				
Средства в банках	0	0	0	0
Средства клиентов	-142 021	-113 617	142 021	113 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	-24 593	-19 674	24 593	19 674
Итого Пассивы:	-166 614	-133 291	166 614	133 291
Чистое влияние на прибыль:	-30 422	-24 338	30 422	24 338

• **Валютный риск**

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015г. Группой также применялся метод VaR-анализа. При этом анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым имелись открытые валютные позиции. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей курсов валют "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей курсов валют и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Валюта	Итого открытая позиция 01 января 2015 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	46,006	5.6274

Евро	(104,668)	5.7748
Золото	8,020	6.0276
Швейц. франк	3,361	5.8285
Англ. Фунт стерлингов	9,238	5.7020
Японская йена	68	5.8553
Канадский доллар	32,056	5.4261
95% 10 дней VaR	19,818	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	37,274	
Валюта	Итого открытая позиция 01 января 2014 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	46,975	1.4925
Евро	(41,004)	1.3815
Золото	4,725	3.7886
Швейц. франк	1,851	1.6903
Англ. Фунт стерлингов	20,844	1.6068
Японская йена	60	2.8991
Канадский доллар	-	-
95% 10 дней VaR	2,595	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	4,919	

Стресс-тестирование чувствительности Банка к валютному риску (VaR) определялись с учетом изменения базовых значений курсов доллара США и евро на 30% и росте их волатильности в 2,5 раза.

3.2.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях выявления событий операционного риска производился анализ всех условий функционирования головной организации Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками вела аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска производилась Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), за основу был принят стандартизованный метод расчета (Вся деятельность банка делилась на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г., производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие риска в соответствии с базовым – индикативным подходом приведены в Таблице.

	за 2010	за 2011	за 2012	за 2013
Чистые процентные доходы	179 352	158 941	245 572	261 684
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У	68 208	0	0	59 594
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 668	50 190	0	70 523
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	97 463	3 495	82 359	0
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	2 055	4 647	9 639	5 607
Комиссионные доходы	30 739	30 856	32 395	30 067
Прочие операционные доходы	23 674	26 893	31 288	29 711
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	33	18	5	11
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по прочим хозяйственным операциям	0	0	0	0
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0	0
Прочие доходы от поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков	0	0	0	0
Прочие доходы от оприходования излишков материальных ценностей	0	0	0	0
Прочие доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	0	0	0
Прочие доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0	13	0
Комиссионные расходы	11 527	11 791	15 173	9 879
Расходы по операциям с драг. металлами и драг. камнями	0	0	0	2
Отрицательная переоценка драг. металлов	4 804	8 660	6 674	7 129
Сумма чистых процентных и чистых непроцентных доходов (Д)	396 795	254 553	379 388	440 165

Сведения о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие риска в соответствии со стандартизированным подходом приведены в Таблице

Направление деятельности	01.01.2014 г.			01.01.2015 г.		
	Получено доходов, тыс.руб.	Коэффициент риска для бизнес - линии	Доход, взвешенный на коэфф. риска	Получено доходов, тыс.руб.	Коэффициент риска для бизнес - линии	Доход, взвешенный на коэфф. риска
Банковское обслуживание физ.лиц	- 67 460	12%	0	- 15 438	12%	0
Банковское обслуживание юр.лиц	397 522	15%	59 628	472 172	15%	70 826
Осуществление платежей и расчетов (кроме клиентских)	254	18%	46	- 45	18%	0
Агентские услуги	-	15%	-	-	15%	-
Операции и сделки на рынке ценных бумаг, другие	95 449	18%	17 181	201 988	18%	36 358

финан. активы и ПФИ						
Брокерская деятельность	289	12%	35	536	12%	64
ИТОГО:	426 056		76 890	659 213		107 248

Уровень капитала на покрытие операционного риска представлен в Таблице

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	51 537 тыс. руб.	53 705 тыс. руб.
Внутренний капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору	76 890 тыс. руб.	107 248 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска использовались сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, осуществлялись проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

За отчетный период не было выявлено фактов мошенничества и других преступных действий, повлекших за собой убытки, неумышленные ошибки персонала и сбои ИТ-систем не приводили к финансовым потерям, рассчитанный уровень операционного риска не нарушал установленных пределов.

Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска в Группе осуществлялся комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам. В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

4. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы

Управление рисками на уровне Группы осуществляется участниками головной организации банковской группы и органами управления участников банковской группы, к которым относятся:

- Общее собрание Участников головной организации банковской группы.
- Совет директоров головной организации банковской группы.
- Исполнительные органы участников банковской группы.
- Кредитный комитет головной организации банковской группы.
- Служба управления рисками головной организации банковской группы.

- Подразделения участников банковской группы, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Участники головной организации банковской группы осуществляют общий контроль за уровнем рисков на уровне банковской группы.

Общее собрание Участников головной организации банковской Группы на уровне Группы определяет политику управления рисками и капиталом; утверждает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров головной организации банковской Группы устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков; устанавливает приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков; регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников Группы и Службы управления рисками головной организации банковской группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Группой процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной политике управления рисками и капиталом Группы, характеру и масштабам осуществляемых операций, а также последовательностью их применения; осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют управление текущей деятельностью участников банковской группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждают внутренние документы участников банковской Группы, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков; регулярно информируют Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками участников банковской группы; осуществляют иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет головной организации банковской группы принимает решения, связанные с операциями кредитования головной организации банковской группы; устанавливает лимиты на операции (на направления деятельности участников банковской группы, на те или иные виды активов и пассивов, использование финансовых инструментов); утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Общего собрания Участников, Совета директоров головной организации банковской группы и органов управления участников банковской группы; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

В целях реализации мероприятий управления рисками в головной организации банковской группы действует Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит осуществление координации управления всеми видами рисков Группы; обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; обеспечение информационного обеспечения органов управления Группы об уровне рисков и состоянии системы управления рисками Группы; участие в разработке технологических процессов, новых операций; проведение на постоянной основе анализа эффективности управления рисками при совершении существующих операций; разработка новых

методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков; осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов участников банковской группы и Совета директоров головной организации банковской группы; разработка и предоставление на рассмотрение исполнительных органов Группы предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков Группы, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Группой; осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками головной организации банковской группы включает следующие отделы:

- отдел рыночных рисков;
- отдел кредитных рисков.

Общая штатная численность сотрудников Службы управления рисками головной организации банковской группы составляет 5 человек.

Подразделения участников банковской группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления участников банковской группы и Службы управления рисками головной организации банковской группы.

5. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками.

Общее собрание участников и Совет директоров головной организации банковской группы осуществляет контроль за уровнем рисков Группы, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров головной организации банковской группы регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской группы и Управления рисками головной организации банковской группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы.

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют постоянный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков. Для реализации этой цели Служба управления рисками головной организации банковской группы и подразделения участников банковской группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, обеспечивают исполнительные органы Банка и других участников банковской группы информацией о текущих уровнях банковских рисков в режиме реального времени. Информация о нарушении (возможном нарушении) предельного уровня риска доносится до сведения исполнительных органов участников банковской группы немедленно.

Контроль функционирования и эффективности системы управления рисками Группы, а также исполнения органами участников банковской группы системы управления рисками установленных мероприятий производится Службой внутреннего аудита головной организации банковской группы.

Проверке подвергаются, в том числе, следующие моменты:

- эффективность системы управления рисками;
- отсутствие либо наличие фактов нарушения установленных предельных уровней риска;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления рисками информации;
- информационное взаимодействие структурных подразделений и органов управления участников банковской группы при управлении рисками, включая соблюдение периодичности предоставления информации.

Выводы проверки системы управления рисками доводятся до сведения Совета директоров головной организации банковской группы и исполнительных органов участников банковской группы.

Служба внутреннего контроля проводит проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками в соответствии с рекомендациями Банка России.

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.