

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 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 01.07.2015 в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
<b>Итого</b>	<b><u>100.0</u></b>

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

Наименование	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	77 040,00	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 01.07.2015 г. - нет.

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

Российская экономика за период с середины 2014 г. по настоящее время подвержена влиянию широкого перечня рисков, характеризующихся ухудшением макроэкономических показателей, сильной волатильностью финансового и валютного рынков, ухудшением кредитоспособности суверенного правительства и т.п. При этом в банковской системе наблюдается устойчивое ухудшение качества активов, снижение прибыли, а также усиление давления на ликвидность кредитных организаций.

Основное негативное влияние на экономический рост оказывают: существенное снижение цен на нефть; снижение доверия инвесторов к отечественной экономике, что провоцирует отток капитала и высокую волатильность рубля; экономические санкции со стороны ЕС, США и некоторых других стран, ограничивающие доступ к внешним источникам капитала и экспортным рынкам.

В сложившихся условиях направление развития российской экономики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, поддержки банковской системы российским правительством, а также изменения политической ситуации в стране.

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к капиталу со стороны ЦБ РФ (БАЗЕЛЬ III) основной стратегической целью Группы являлось сохранение собственных средств (капитала). В этой связи деятельность Группы была направлена на соблюдение требований к достаточности капитала, качеству активов, внимательное отношение к увеличившемуся кредитному риску при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращение расходов.

### ***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 ценных бумаг. 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.

24 февраля 2015 г. Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's пересмотрело прогноз по рейтингу ООО КБ "Альба Альянс" на «Негативный» и одновременно подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В/В».

Причиной пересмотра прогноза стало ухудшение макроэкономической ситуации в стране, обусловившее высокий уровень рисков для российских кредитных организаций, в том числе ООО КБ "Альба Альянс". Тем не менее, аналитики Standard and Poor's отмечают, что позиция по риску ООО КБ "Альба Альянс" укрепилась и соответствует позиции по риску сопоставимых кредитных организаций.

02 июня 2015г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - B3/Stable/NP. 17 июня 2015г. ООО КБ "Альба Альянс" был присвоен рейтинг CounterParty Risk Assessment B2 (cr).

#### ***Информация о деятельности ООО «СОВЛИНК»***

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

Основными видами деятельности Компании являются 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.

#### ***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 2002 года.

В 2006 году S.L. Capital Services Limited получила лицензию Кипрской комиссии по ценным бумагам и биржам (CySEC) в новом качестве CIF (кипрской инвестиционной фирмы), со следующими видами деятельности: брокерские услуги (прием, передача и исполнение инструкций клиентов); торговля ценными бумагами за свой счет; инвестиционное консультирование; хранение ценных бумаг.

В 2013 году лицензия CySEC была дополнена всеми новыми видами финансовых инструментов, которые появились в законодательстве, а также расширена следующими видами деятельности: доверительное управление финансовыми инструментами; валютно-обменные операции с целью торговли финансовыми инструментами; кредитование клиентов для целей торговли финансовыми инструментами.

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/Негативный /В, подтвержденный Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's.

## **2. Информация об управлении капиталом**

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить устойчивое продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств Банка и Группы.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась в первом полугодии 2015 г. по сравнению с первым полугодием 2014 г.

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

Величина капитала Группы по состоянию на 01.07.2015 г. представлена в нижеприведенной таблице (данные в тыс. руб.):

<b>Наименование показателя</b>	<b>Кредитная организация</b>	<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг</b>	<b>Консолидационные корректировки</b>	<b>Итого</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	1 279 769	359 008	-30 243	1 608 534
<b>Источники базового капитала:</b>	X	X	X	X
<b>Уставный капитал</b>	159 100	180 040	-180 040	159 100
<b>Эмиссионный доход</b>	0	0	0	0
<b>Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет</b>	41 449	40	0	41 489
<b>Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего</b>	555 725	204 186	38 071	797 982
<b>финансовый результат от операций с ПФИ</b>	54 506	0	0	54 506
<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	756 274	384 266	-141 969	998 571
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	X	X	X	X
<b>Нематериальные активы</b>	3	177	0	180
<b>Отложенные налоговые активы</b>	0	3853	0	3853
<b>Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской Группы и иных финансовых организаций</b>	26 537	0	-26 537	0
<b>существенные вложения в акции (доли)</b>	26 537	0	-26 537	0
<b>Убытки предшествующих лет, всего</b>	0	59 677	0	59 677
<b>Убыток текущего года, всего</b>	0	1 164	0	1 164
<b>Отрицательная величина добавочного капитала</b>	85 186	266	-85 181	271
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	111 726	65 137	-111 718	65 145
<b>Базовый капитал, итого</b>	644 548	319 129	-30 251	933 426
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	0	0	0	0

Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	5	266	0	271
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	85 181	0	-85 181	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	85 186	266	-85 181	271
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
Основной капитал, итого	644 548	319 129	-30 251	933 426
Источники дополнительного капитала	X	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе	100 795	42 325	8	143 128
финансовый результат от операций с ПФИ	94 714	0	0	94 714
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-1 199	-17 761	0	-18 960
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской Группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	-2 446	0	-2 446
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	534 426	0	0	534 426
Сумма источников дополнительного капитала, итого	635 221	39 879	8	675 108
Дополнительный капитал итого	635 221	39 879	8	675 108

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 - 6% и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка - 10%.

В первом полугодии 2015 года Группа и Банк полностью соблюдали все требования к достаточности капитала.

## 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 01.07.2015 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 01.07.2015г., в процентах
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 10%	16,94%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 5%	10,41%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	10,41%

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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы, активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 01.07.2015 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0		Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала Группы H20_2	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1_0	569 603	Ap1_1	569 603	Ap1_2	569 603
	Ap2_0	179 843	Ap2_1	179 843	Ap2_2	179 843
	Ap3_0	10 839	Ap3_1	10 839	Ap3_2	10 839
	Ap4_0	2 068 703	Ap4_1	1 534 548	Ap4_2	1 534 277
	Ap5_0	0	Ap5_1	0	Ap5_2	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_0	3 042 612	ПК_1	3 042 612	ПК_2	3 042 612
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов Группы в соответствии с междунар. подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	407 550	БК	407 550	БК	407 550

### 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;
- другие виды рисков.

*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 у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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 характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками 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

Система управления рисками и капиталом, действующая в Группе, представляет собой совокупность системы мероприятий и органов Группы, направленных на обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Группы, а также предупреждение и минимизацию потерь, предотвращение ухудшения ликвидности, которые могут возникнуть вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные

изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Основными задачами стратегии и политики управления рисками и капиталом 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 является составным элементом общих процедур управления Группой и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков.

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, действующая в Группе, основана на комплексном подходе и 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 уровне рисков; обеспечение достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Группы.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками и капиталом, определены основные принципы, 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 подвержена влиянию кредитного риска, управление и мониторинг которого в установленных пределах осуществляется 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 фактического резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

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. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими

балансовые и внебалансовые риски. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется руководством Группы.

В качестве обеспечения исполнения обязательств должником в ряде случаев Группа использует залог, поручительства и прочие инструменты, гарантирующие исполнение обязательств должником.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. 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 2014 г. и первом полугодии 2015 г. Группа продолжала придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

### 3.2.2. Риск ликвидности

Головная организация банковской Группы контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Служба управления рисками головной организации банковской 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.

#### Коэффициент избытка/дефицита ликвидности на 01.07.2015

тыс. руб.

Наименование статей активов и пассивов	Остатки								Всего
	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
<b>Активы</b>	<b>3 164 205</b>	<b>0</b>	<b>257 048</b>	<b>447 941</b>	<b>1 509 620</b>	<b>902 527</b>	<b>835 098</b>	<b>360 413</b>	<b>7 476 851</b>
Кредиты	0	0	257 048	447 941	1 509 620	902 527	835 098	360 413	4 312 646
Ценные бумаги	1 424 379	0	0	0	0	0	0	0	1 424 379
Корр-ие счета / ден. Ср-ва	1 738 535	0	0	0	0	0	0	0	1 738 535
Прочие финансовые требования	1 291	0	0	0	0	0	0	0	1 291
<b>Пассивы</b>	<b>2 190 670</b>	<b>52 370</b>	<b>94 027</b>	<b>540 141</b>	<b>885 131</b>	<b>1 664 837</b>	<b>364 751</b>	<b>0</b>	<b>5 791 928</b>
Депозиты	0	52 370	81 257	515 141	874 026	1 034 562	286 751	0	2 844 107
Кредиты ЦБ РФ	0	0	0	25 000	0	241 607	78 000	0	344 607
Ценные бумаги	23 320	0	12 771	0	11 105	388 668	0	0	435 863
Расчетные счета	2 154 322	0	0	0	0	0	0	0	2 154 322
Прочие финансовые обяз-ва	13 028	0	0	0	0	0	0	0	13 028
<b>Разрыв по срокам</b>	<b>973 535</b>	<b>-52 370</b>	<b>163 021</b>	<b>-92 200</b>	<b>624 489</b>	<b>-762 311</b>	<b>470 347</b>	<b>360 413</b>	<b>1 684 923</b>
<b>Разрыв нар-им итогом</b>	<b>973 535</b>	<b>921 164</b>	<b>1 084 185</b>	<b>991 985</b>	<b>1 616 474</b>	<b>854 163</b>	<b>1 324 510</b>	<b>1 684 923</b>	
Коэф-ент избытка/дефицита ликвидности	44,44	41,07	46,39	34,48	42,96	15,74	22,87	29,09	

Службой управления рисками головной организации банковской Группы на регулярной основе проводится стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

Стресс-тестирование учитывает непрерывность деятельности Группы, реинвестирование всего денежного потока, с учетом гипотетического сценария оттока клиентских средств в размере 40%, невозврата кредитов в размере 50% и дисконта на риск по ценным бумагам в размере 5%. На 01.07.2015 Результаты стресс-тестирования показали, что по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток.

### Стресс-тестирование ликвидности Группы на 01.07.2015

тыс. руб.

	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
<b>Приток денежных средств</b>							
Приток средств, всего	1 738 535	0	128 524	223 971	754 810	451 263	597 755
Общий приток средств нарастающим итогом	1 738 535	1 738 535	1 867 059	2 091 029	2 845 839	3 297 102	3 894 857
<b>Отток денежных средств</b>							
Отток средств, всего	23 320	0	85 771	226 761	765 915	1 080 983	675 755
Общий отток средств нарастающим итогом	23 320	23 320	109 091	335 852	1 101 766	2 182 749	2 858 504
<b>Вклады</b>							
Всего вкладов	2 153 166	52 370	81 257	515 141	874 026	1 034 562	286 751
Всего вкладов нарастающим итогом	2 153 166	2 205 536	2 286 792	2 801 934	3 675 960	4 710 522	4 997 273
<b>Альтернативные источники фондирования</b>							
Всего альтернативных источников фондирования	1 322 245	0	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	1 322 245	1 322 245	1 322 245	1 322 245	1 322 245	1 322 245	1 322 245
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 715 215	1 715 215	1 757 968	1 755 178	1 744 073	1 114 353	1 036 353
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	3 037 460	3 037 460	3 080 213	3 077 423	3 066 318	2 436 598	2 358 598
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>2 176 194</b>	<b>2 155 245</b>	<b>2 165 496</b>	<b>1 956 649</b>	<b>1 595 934</b>	<b>552 390</b>	<b>359 689</b>

### 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 рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и риск изменения процентной ставки. С учетом высокой волатильности российского фондового рынка за рассматриваемый период Группа в основном осуществляла вложения в финансовые инструменты, торгующиеся на развитых рынках США и Евросоюза.

Измерение рыночного риска Группы производится головной организацией банковской Группы согласно Положению Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

- **Фондовый риск**

Для анализа чувствительности к фондовому риску Группой используется 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 (тыс. руб.)	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) %
<b>На 01 июля 2015 года</b>					
Акции	829 028	39 547	4,77%	50 416	6,08%
Облигации	549 410	40 346	7,34%	44 428	8,09%
<b>На 01 июля 2014 года</b>					
Акции	697 847	37 325	5,35%	45 664	6,54%
Облигации	560 061	9 428	1,68%	10 974	1,96%

В случае реализации величины предельно возможных убытков торгового портфеля на горизонте прогнозирования 10 рабочих дней Группа продолжит сохранять допустимые уровни достаточности собственных средств.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, в 2015 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.

Результаты стресс-тестирования величины предельно возможных убытков торгового портфеля (VaR) показали, что Группа продолжит сохранять допустимые уровни достаточности собственных средств.

- **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 головной организации банковской Группы 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 01.07.2015	682 599	590 399	452 577	1 001 507	1 283 336	1 283 336
на 01.07.2014	-588 638	19 116	-809 798	-142 404	39 899	40 572

**Процентный риск Группы на 01.07.2015**

тыс. руб.

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Группы	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Группы
<b>Активы:</b>				
Вложения в долговые финансовые инструменты	57 047	45 637	-57 047	-45 637
Средства в банках	14 385	11 508	-14 385	-11 508
Ссуды, предоставленные клиентам	138 032	110 426	-138 032	-110 426
<b>Итого Активы:</b>	<b>209 464</b>	<b>167 571</b>	<b>-209 464</b>	<b>-167 571</b>
<b>Пассивы:</b>				
Средства банков	-11 144	-8 915	11 144	8 915
Средства клиентов	-127 306	-101 845	127 306	101 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-18 450	-14 760	18 450	14 760
<b>Итого Пассивы:</b>	<b>-156 900</b>	<b>-125 520</b>	<b>156 900</b>	<b>125 520</b>
<b>Чистое влияние на прибыль:</b>	<b>52 564</b>	<b>42 051</b>	<b>-52 564</b>	<b>-42 051</b>

**Процентный риск Группы на 01.07.2014**

тыс.руб.

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Группы	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Группы
<b>Активы:</b>				
Вложения в долговые финансовые инструменты	53 672	42 938	-53 672	-42 938
Средства в банках	12 051	9 641	-12 051	-9 641
Ссуды, предоставленные клиентам	123 978	99 182	-123 978	-99 182
<b>Итого Активы:</b>	<b>189 701</b>	<b>151 761</b>	<b>-189 701</b>	<b>-151 761</b>
<b>Пассивы:</b>				

Средства банков	-55	-44	55	44
Средства клиентов	-214 351	-171 481	214 351	171 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	-12 144	-9 716	12 144	9 716
<b>Итого Пассивы:</b>	<b>-226 551</b>	<b>-181 241</b>	<b>226 551</b>	<b>181 241</b>
<b>Чистое влияние на прибыль:</b>	<b>-36 849</b>	<b>-29 479</b>	<b>36 849</b>	<b>29 479</b>

- **Валютный риск**

Головная организация банковской Группы осуществляет управление валютным риском путем определения допустимого размера 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.

Исполнительные органы участников Группы осуществляют 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 01.07.2014 г. по 01.07.2015г. 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 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 июля 2015 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	(108,861)	7.1784
Евро	114,113	7.1065
Золото	7,849	7.3689
Швейц. франк	2,682	7.8195
Англ. Фунт стерлингов	3,921	7.0364
Японская йена	60	7.2887
Канадский доллар	15,593	6.5961
<b>95% 10 дней VaR</b>	<b>32,075</b>	
<b>Стресс-тест 95% 10 дней VaR</b>	<b>66,801</b>	
Валюта	Итого открытая позиция 01 июля 2014 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Долл. США	111,746	1.6733
Евро	(34,424)	1.6763
Золото	5,315	3,5144
Швейц. франк	843	1,8804
Англ. Фунт стерлингов	20,209	1,7542
Японская йена	56	2,2403
Канадский доллар	-	-
<b>95% 10 дней VaR</b>	<b>5,160</b>	
<b>Стресс-тест 95% 10 дней VaR</b>	<b>9,477</b>	

В случае реализации величины предельно возможных убытков от изменения курсов валют, по которым у Группы имеются открытые позиции, на горизонте прогнозирования 10 рабочих дней Группа продолжит сохранять допустимые уровни достаточности собственных средств.

Стресс-тестирование чувствительности Группы 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.

Результаты стресс-тестирования величины предельно возможных убытков от изменения курсов валют, по которым у Группы имеются открытые позиции, показали, что Группа продолжит сохранять допустимые уровни достаточности собственных средств.

### 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.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками головной организации банковской Группы 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 2), 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  $\beta_i$ ). Факторы  $\beta$  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 2011	за 2012	за 2013	за 2014
Чистые процентные доходы	158 941	245 572	261 684	386 225
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через П/У	0	0	59 594	10 731
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 190	0	70 523	233 916
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 495	82 359	0	0
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	4 647	9 639	5 607	8 486
Комиссионные доходы	30 856	32 395	30 067	36 859
Прочие операционные доходы	26 893	31 288	29 711	34 529
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	18	5	11	4
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 неостребованной кредиторской задолженности	0	13	0	0
Комиссионные расходы	11 791	15 173	9 879	10 739
Расходы по операциям с драг. металлами и драг. камнями	0	0	2	0
Отрицательная переоценка драг. металлов	8 660	6 674	7 129	7 414
<b>Сумма чистых процентных и чистых непроцентных доходов (Д)</b>	<b>254 553</b>	<b>379 388</b>	<b>440 165</b>	<b>692 589</b>

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

Направление деятельности	01.07.2014 г.			01.07.2015 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	-31 381	12%	0	2 002	12%	240
Банковское обслуживание юр.лиц	221 855	15%	33 278	251 014	15%	37 652
Осуществление платежей и расчетов (кроме клиентских)	-296	18%	0	-4 931	18%	0
Агентские услуги	0	15%	0	0	15%	0
Операции и сделки на рынке ценных бумаг, другие финан. активы и ПФИ	27 233	18%	4 902	240 935	18%	43 368
Брокерская деятельность	325	12%	39	151	12%	18
<b>ИТОГО:</b>	<b>217 737</b>		<b>38 219</b>	<b>489 171</b>		<b>81 279</b>

Уровень капитала на покрытие операционного риска представлен в Таблице

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 01.07.2014г.	на 01.07.2015г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	53 705 тыс. руб.	75 607 тыс. руб.
Внутренний капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору	38 219 тыс. руб.	81 279 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.

Общее собрание Участников головной организации банковской Группы определяет политику управления рисками и капиталом в целом по Группе; утверждает внутрибанковские документы (положения, политики, методики) 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 процедур управления рисками и капиталом; 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; утверждают в пределах своей компетенции внутренние документы участников банковской Группы, обеспечивающие реализацию принятой Общим собранием Участников и Советом директоров головной организации банковской Группы 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, имеющих денежное выражение; осуществляют регулярный контроль обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков; регулярно информируют Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом 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, имеющих денежное выражение, 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 идентификация принятых и потенциальных рисков, присущих деятельности Группы; выделение значимых для Группы рисков; 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,

Службы внутреннего аудита 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 (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.**

Общее собрание Участников и Совет директоров головной организации банковской Группы осуществляют контроль за уровнем рисков Группы, за состоянием и адекватностью системы управления рисками и капиталом Группы. С этой целью Совет директоров головной организации банковской Группы регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской Группы и Службы управления рисками головной организации банковской Группы о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом 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, входящими в систему управления рисками Группы, установленных мероприятий производится Службой внутреннего аудита головной организации банковской Группы.

Проверке подвергаются, в том числе, следующие моменты:

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

Выводы проверки системы управления рисками доводятся до сведения Совета директоров головной организации банковской Группы, исполнительных органов участников банковской Группы, а также Службы управления рисками.

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

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.



М.П.