
**Информация о рисках
Группы Связного Банка (АО)**

Оглавление

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	4
2. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы.....	5
3. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой.	6
4. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы.	7
5. Информацию о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников).....	8
6. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.....	10
7. Информация о кредитном риске банковской группы	24
8. Информация о рыночном риске банковской группы.....	35
9. Сведения об операционном риске.....	37
10. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.	39

Введение

Связной Банк (АО) раскрывает информацию о рисках банковской группы по состоянию на 1 июля 2015 года в соответствии с Указанием Банка России №3080-У от 25.10.2013г. "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", далее Указание. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка утверждена новая редакция Устава Банка (Протокол № 2 от 25.11.2014). В новой редакции Устава отражены изменения в части смены наименования Банка на Связной Банка (АО).

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Банковская группа на 01 июля 2015 года состоит из головной кредитной организации, а именно - Связного Банка (Акционерное общество), зарегистрированного по адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1 (далее – Банк) и следующих участников:

№ участника	Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника	Доля собственных средств Банка	Уставный капитал
1	Общество с ограниченной ответственностью «Связной Коллекторское агентство»	117208, г. Москва, проезд Сумской, д. 8, корп. 3	100%	1 650 000 тыс. руб.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Связной Розничные технологии»	123557, г. Москва, Б. Тишинский пер., д. 26, корп. 13-14, пом. XII, комната 5	100%	1 250 000 тыс. руб.

На 01 июля 2015 года Банком внесено в уставный капитал ООО «Связной РТ» 1 010 000 тыс. руб.

ООО «Связной КА» было организовано в декабре 2013 года. ООО «Связной РТ» было организовано в июне 2014 года.

Участники банковской группы относятся к крупным участникам, так как их чистые активы занимают значительную долю в собственных средствах кредитной организации. Банк не осуществляет контроль или значительное влияние на деятельность своих участников через других участников банковской группы.

Размер чистых активов Участников группы на 01 июля 2015 года:

- Связной Банк (АО) - 1 608 185 тыс. руб.
- ООО «Связной КА» - 32 193 тыс. руб.
- ООО «Связной РТ» - 17 056 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Группы составили 1 657 434 тыс. руб.

Финансовый результат Участников по состоянию на 01 июля 2015 года:

- Связной Банк (АО) – убыток 6 260 859 тыс. руб.
- ООО «Связной КА» - прибыль в размере 956 тыс. руб.
- ООО «Связной РТ» - прибыль в размере 1 405 тыс. руб.

Неиспользованный убыток за отчетный период, принадлежащий Группе: 3 598 502 тыс. руб.

Неконсолидируемых участников банковской группы, определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" по состоянию на 01 июля 2015 года в Группе нет.

2. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особенную чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большого количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Головная кредитная организация банковской группы Связной Банк (Акционерное общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1961 от 30.01.2015 г. (№ 1961 от 09.09.2010 г.);
- лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами № 1961 от 30.01.2015 г.;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности № 177-03576-010000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности № 177-03473-100000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03673-001000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности № 177-04124-000100.
- лицензия ФСФР № 1404 от 16.07.2009 г. биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

-
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009567 Рег. № 13225 Н от 24.10.2013 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физические и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;
- осуществляет факторинговые операции;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ООО «Связной КА» и ООО «Связной РТ» осуществляют деятельность в области права и прочего финансового посредничества.

3. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

Основная часть принимаемых Банковской группой рисков приходится на Головную организацию Банковской группы Связной Банк (АО) и на две дочерние организации: ООО «Связной КА» и ООО «Связной РТ»

Связной Банк (АО)

В текущей деятельности Связной Банк (АО) выделяются следующие основные (значимые) риски: кредитный риск; рыночный риск, в том числе: валютный; процентный и фондовый риски; риск ликвидности; операционный риск.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Процентный риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий и угроз.

ООО “Связной КА”

В текущей деятельности ООО “Связной КА” выделяется только кредитный риск.

ООО “Связной РТ”

В текущей деятельности ООО “Связной РТ” выделяется только кредитный риск.

- 4. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы.**

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших практик за счет реализации ключевых проектов развития:

- 1. Приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и векторами развития, задаваемыми Банком России**

Основной задачей в рамках проекта является приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и рейтинговых систем. В процессе организации ВПОДК Банк

совершенствует и систематизирует методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы интегрального стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.

2. Улучшения процессов взыскания и работы с текущими клиентами

Банк последовательно реализует стратегию увеличения количества инструментов для работы с клиентами на всех стадиях просрочки, усиления собственного подразделения взыскания. На ранних просрочках Банк совершенствует процессы дистанционного контактирования клиентов и методы реструктуризации задолженности, на более поздних стадиях проводится оптимизация стратегии работы с внешними коллекторскими агентствами и развивается взыскание в судебном порядке.

5. Информацию о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников).

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент аналитического риск-менеджмента, Департамент оперативного риск-менеджмента, Служба внутреннего аудита и Департамент Казначейство.

В состав **Департамента аналитического риск-менеджмента (ДАРМ)** входят следующие подразделения:

1. Управление резервирования и коммерческих кредитных рисков;
2. Управление риск-аналитики;
3. Управление портфельного менеджмента.

Основной целью ДАРМ является построение эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, определять тип, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате розничного кредитования.

Основными задачами ДАРМ являются:

1. внедрение методов и процедур в области анализа, оценки и контроля принимаемых Банком рисков в рамках розничного кредитования;
2. внедрение надежного механизма контроля соблюдения подразделениями Банка методов и процедур в области управления рисками розничного кредитования;
3. внесение предложений по усовершенствованию информационных технологий, используемых для оценки и контроля возникающих для Банка рисков, в рамках розничного кредитования;
4. контроль и управление просроченной задолженностью;
5. предоставление аналитической отчетности руководству Банка по вопросам управления рисками и оптимизации соотношения риск-доходность банковских продуктов;
6. задачами Департамента являются также задачи, входящих в его структуру подразделений.
7. определение и адекватная оценка факторов влияющих на уровень кредитного риска корпоративных заемщиков;
8. анализ состояния кредитного портфеля Банка;
9. определение категории качества ссуд, предоставляемых заемщикам;
10. обеспечение своевременности и актуальности формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери;
11. мониторинг обслуживания долга заемщиков/принципалов, оценка рисков в процессе мониторинга клиентов-заемщиков/принципалов Банка;
12. организация работы по формированию эффективного и ликвидного залогового портфеля Банка по ссудам, предоставляемым заемщикам-юридическим лицам;
13. организация работы по управлению залоговым портфелем Банка;

-
14. использование современных практик в работе Банка с залоговым имуществом;
 15. подготовка внутренней и внешней отчетности.

В состав **Управления резервирования и коммерческих кредитных рисков (УРИККР)** входят следующие структурные подразделения:

1. Отдел мониторинга и отчетности;
2. Отдел резервирования;
3. Аналитический отдел.

В состав **Управления риск-аналитики** входят следующие структурные подразделения:

1. Отдел управления данными;
2. Отдел риск-отчетности;
3. Отдел риск-моделирования и прогнозирования.
- 4.

В состав **Управления портфельного менеджмента** входят следующие структурные подразделения:

1. Отдел по управлению кредитными продуктами;
2. Портфельный аналитик;

В состав **Департамента оперативного риск-менеджмента** входят следующие структурные подразделения:

1. Управление контроля кредитных рисков;
2. Управление стратегического развития риск-технологий;
3. Управление по работе с задолженностью.

Основными целями Департамента оперативного риск-менеджмента являются:

1. построение модели контроля кредитных рисков, связанных с предоставлением банковских продуктов физическим лицам;
2. построение методологической базы по описанию и контролю за процессами кредитования физических лиц;
3. построение системы противодействия мошенничеству;
4. проведение ручных проверок кредитных заявок, поступающих в Банка, с целью оценки кредитоспособности и платежеспособности заявителя;
5. обеспечение технологической поддержки процессов управления рисками в сфере розничного кредитования;
6. организация и поддержание эффективной системы процедур взыскания, обеспечивающей скорейшее погашение просроченной задолженности клиентов – физических лиц, заключивших договор с Банком по розничным кредитным продуктам.

Основными задачами Департамента оперативного риск-менеджмента являются:

1. методологическая и технологическая поддержка в области контроля кредитных рисков при предоставлении банковских продуктов физическим лицам;
2. разработка методов и систем противодействия мошенничеству, проведение расследований подозрительных случаев в сфере розничного кредитования;
3. разработка и развитие методологических документов Банка в области верификации и андеррайтинга физических лиц;
4. проведение ручных проверок кредитных заявок с целью оценки кредитоспособности и платежеспособности заявителя;

5. контроль исполнения подразделениями Банка утвержденных процедур, разработанных Департаментом;
6. обеспечение технологической поддержки процессов управления задолженностью в сфере розничного кредитования;
7. обеспечение технологической поддержки процессов противодействия мошенничеству в сфере розничного кредитования;
8. стратегическое развитие технологических решений для управления рисками;
9. организация и курирование процесса взыскания просроченной задолженности на всех стадиях;
10. оптимизация стратегии процедур взыскания просроченной задолженности с целью повышения эффективности взыскания.

Блок Риски, который включает два описанных выше Департамента, возглавляет **Старший директор**.

Отдел управления структурой активов и пассивов (ОУСАиП) является структурным подразделением Банка.

1. Основной целью ОУСАиП является достижение оптимальной структуры активов и пассивов в части обеспечения ликвидности Банка, достаточности капитала и минимизации рыночных рисков Банка;
2. Основной задачей ОУСАиП является контроль и управление ликвидностью, структурой активов и пассивов, структурой и достаточностью капитала и рыночными рисками.

6. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2014	на 01.07.2015
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 851 784	1 657 434
100	Источники базового капитала:		
100.1	Уставный капитал	2 916 680	2 916 680
100.2	Эмиссионный доход	6 705 810	6 705 810
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 618	38 618
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том	1 003 798	469 143

	числе:		
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	10 664 906	10 130 251
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
101.1	Нематериальные активы	21 671	38 504
101.2	Отложенные налоговые активы	68 921	420
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	532 000	0
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	0	0
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
101.5	Гудвил	0	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0	0
101.7	Активы пенсионного плана	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	534 777	3 298 897
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	2 113 679	6 808 922

101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	218	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	2 214 686	57 757
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 485 734	10 204 500
102	Базовый капитал, итого	5 179 172	- 74 249
103	Источники добавочного капитала:		
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	0	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц)	0	0

	приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества		
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций	0	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.8	Гудвил	0	0
104.9	Нематериальные активы	86 686	57 757
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	2 128 000	0
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.13	Активы пенсионного плана	0	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	2 214 686	57 757

105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	5 179 172	- 74 249
200	Источники дополнительного капитала		
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0	0
200.3	Эмиссионный доход	0	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	672 612	1 731 683
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ²	0	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0	0
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	672 612	1 731 683
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:		
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0	0

201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если головная кредитная организация и (или) участники банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
201.6	Промежуточный итог	5 851 784	1 657 434
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для	0	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные	0	0

	займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам		
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:		
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	672 612	1 731 683
204	Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0	0
205	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других	0	0

	участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций		
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0	0
Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2014	на 01.07.2015
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 851 784	1 657 434
100	Источники базового капитала:		
100.1	Уставный капитал	2 916 680	2 916 680
100.2	Эмиссионный доход	6 705 810	6 705 810
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 618	38 618
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 003 798	469 143
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	10 664 906	10 130 251
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
101.1	Нематериальные активы	21 671	38 504
101.2	Отложенные налоговые активы	68 921	420
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0

101.3. 3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.4. 1	существенные вложения в акции (доли)	0	0
101.4. 2	несущественные вложения в акции (доли)	0	0
101.4. 3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
101.5	Гудвил	0	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0	0
101.7	Активы пенсионного плана	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	534 777	3 298 897
101.8. 1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
101.8. 2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
101.8. 3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	2 113 679	6 808 922
101.9. 1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
101.9. 2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
101.9. 3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	218	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	2 214 686	57 757
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской	0	0

	группы		
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 328 038	10 204 500
102	Базовый капитал, итого	5 336 868	- 74 249
103	Источники добавочного капитала:		
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	0	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций	0	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской	0	0

	группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы		
104.6	Доход от выгодной покупки	0	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.8	Гудвил	0	0
104.9	Нематериальные активы	86 686	57 757
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	2 660 000	0
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.13	Активы пенсионного плана	0	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	2 214 686	57 757
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	5 179 172	- 74 249
200	Источники дополнительного капитала		
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0	0
200.3	Эмиссионный доход	0	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0

200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	672 612	1 731 683
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ²	0	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0	0
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	672 612	1 731 683
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:		
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если головная кредитная организация и (или) участники банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников	0	0

	банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)		
201.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0
201.6	Промежуточный итог	5 851 784	1 657 434
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для	0	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:		
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов,	0	0

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России		
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	0	1 731 683
204	Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0	0
205	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	0	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0	0

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы на 01.07.2015 г.:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2015 г.
Достаточность собственных средств (капитала)	10.00	4.92
Достаточность базового капитала	5.0	0.00
Достаточность основного капитала	5.5	0.00

Допущено нарушение значений достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01 июля 2015 года.

Существует неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в связи с нарушением норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01 июля 2015 года. При этом, Связной Банк (АО) проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, а также на привлечение дополнительного капитала, чтобы устоять перед рисками, присущими масштабу и

характеру его деятельности.

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска:

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала):	
Активы 1 группы риска	3 222 243
Активы 2 группы риска	441 507
Активы 3 группы риска	0
Активы 4 группы риска	11 222 731
Активы 5 группы риска	0
Для расчета норматива достаточности базового капитала:	
Активы 1 группы риска	3 222 243
Активы 2 группы риска	441 507
Активы 3 группы риска	0
Активы 4 группы риска	11 222 731
Активы 5 группы риска	0
Для расчета норматива достаточности собственных средств:	
Активы 1 группы риска	3 222 243
Активы 2 группы риска	441 507
Активы 3 группы риска	0
Активы 4 группы риска	11 222 731
Активы 5 группы риска	0

7. Информация о кредитном риске банковской группы

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Формирование надежного залогового портфеля – условие, позволяющее минимизировать кредитные риски Группы.

При кредитовании, в целях надлежащего исполнения своих обязательств Клиентами, Группа использует такие виды обеспечения, как залог (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте) и поручительство (физ.лиц, ИП, ЮЛ).

Специалисты залоговой службы Группы на постоянной основе, не реже одного раза в месяц для товаров в обороте, не реже одного раза в квартал – для недвижимости, оборудования и транспорта, проводят мониторинг предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Определение справедливой и залоговой стоимости имущества зависит от вида залогового имущества. Справедливая стоимость имущества рассчитывается исходя из рыночной стоимости имущества, его ликвидности, сроков его нормальной реализации и прочих параметров. Для оценки имущества, передаваемого в залог Группе, может привлекаться независимый оценщик,

который должен соответствовать требованиям Группы и пройти соответствующую проверку и отбор.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется государственная регистрация залога.

До принятия решения о кредитовании Клиента специалисты залоговой службы готовят заключение, в котором делаются выводы о ликвидности предлагаемого в залог имущества, величине рыночной и залоговой стоимости, применяемом дисконте, возможном сроке реализации имущества, рекомендация о принятии/непринятии данного имущества в залог.

В настоящее время в Группе отсутствует залог, участвующий в формировании резерва с учётом обеспечения I и II категории качества. Определение справедливой стоимости такого имущества не проводится.

Договором залога может быть предусмотрено страхование предмета залога. Необходимое условие договора страхования – выгодоприобретатель Группа.

Договор залога действует до момента полного исполнения сторонами своих обязательств по кредитному договору, в обеспечение которого оформлен соответствующий залог.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Наименование показателя	01 июля 2015 года		1 июля 2014 года	
	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %
Стоимость принятого обеспечения	420 078	100,00%	824 603	100,00%
в т. ч. по видам обеспечения:				
недвижимость	80 936	19.27%	108 423	13.15%
транспорт	1 655	0.39%	1 978	0.24%
оборудование	-	0.00%	260	0.03%
товары в обороте	337 487	80.34%	705 842	85.60%
ценные бумаги	-	0.00%		
земля	-	0.00%		
гарантийный депозит	-	0.00%	8 100	0.98%

прочее обеспечение	-	0.00%		
в т. ч. по категориям качества				
первая категория	-	0.00%	8 100	0.98%
вторая категория	420 078	100,00%	816 503	99.02%
в т. ч. принятое в уменьшение РВПС	-		-	
первая категория	-	0.00%	-	0.00%
вторая категория	-	0.00%	-	0.00%

В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате подверженности деятельности Группы кредитному риску.

Так, в Группе функционируют Кредитный комитет (далее – «КК») и Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Группы;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Группе включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Группы:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Группой группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ

№139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю. Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством – осуществляется Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнениям и возбуждениям уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества;
- борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырёх совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика:
 - Набор правил, на основании внутренних данных Банка и данных бюро кредитных историй (далее – «БКИ»);
 - Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
 - Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
 - Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

- Набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя;
- Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;
- Правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

- Снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;

-
- Повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian). Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

- Смс-информирование о просрочке;
- Автоматизированные звонки клиенту;
- Звонки оператора Банка;
- Передача коллекторским агентствам.

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Все информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе - не реже чем раз в месяц.

Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю. Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональным кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней.

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Группа использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- смерть заемщика;
- заемщику грозит тюремное заключение;
- у Группы есть информация, что заемщик не исполняет в срок свои прочие обязательства;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 июля 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 191 862	4 279 536
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	516 310	1 662 920
- Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	516 310	62 920
Ссуды физическим лицам	23 122 735	44 181 516
- Потребительские кредиты	23 122 735	44 181 516
- Ипотечные кредиты	-	-
- Прочие кредиты	-	-
Итого ссудной задолженности	27 830 907	50 123 972
 Резерв на возможные потери по ссудам	 (10 527 689)	 (16 958 619)
Итого чистой ссудной задолженности	17 303 218	33 165 353

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

01.07.2015 01.07.2014

	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 191 862	4 279 536
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	516 310	1 662 920
Операции с недвижимостью	13 517	13 517
Оптовая торговля	327 621	505 704
Промышленность	-	89 296
Ресторанный бизнес и деятельность в сфере услуг общественного питания	22 416	153 386
Розничная торговля	186	562 921
Связь	-	-
Строительство	5 327	5 327
Сфера услуг	142 724	200 525
Транспорт	1 401	1 401
Финансовые услуги	-	130 844
Ссуды физическим лицам	23 122 735	44 181 515
Итого ссудной задолженности	27 830 907	50 123 971
Резерв на возможные потери по ссудам	10 527 689	16 958 619
Итого чистой ссудной задолженности	17 303 218	33 165 352

Структура портфеля юридических лиц по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1		567 977
Сумма требования по категории качества 2		
Сумма требования по категории качества 3	3 124	334 807
Сумма требования по категории качества 4		165 500
Сумма требования по категории качества 5	513 186	594 636

516 310

1 662 920

Структура портфеля юридических лиц по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	37 155	1 069 031
Просроченная задолженность до 30 дней	358	
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	4 712	149 254
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	104 364	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	369 721	444 635
	516 310	1 662 920

Структура портфеля индивидуальных ссуд физическим лицам по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1	12 698	15 878
Сумма требования по категории качества 2	15 452	31 592
Сумма требования по категории качества 3	9 286	72 587
Сумма требования по категории качества 4	7 142	147 041
Сумма требования по категории качества 5	160 349	32 623
	204 927	299 721

Структура портфеля индивидуальных ссуд физическим лицам по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	53 503	265 619

Просроченная задолженность до 30 дней	666	331
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	78 393	898
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	42 311	2 102
Просроченная задолженность свыше 180 дней	30 054	30 771
	204 927	299 721

Структура портфеля однородных ссуд по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1	-	-
Сумма требования по категории качества 2	9 743 988	23 171 670
Сумма требования по категории качества 3	1 968 093	3 307 451
Сумма требования по категории качества 4	2 168 532	2 622 941
Сумма требования по категории качества 5	9 037 195	14 779 732
	22 917 808	43 881 794

Структура портфеля однородных ссуд по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
портфели ссуд без просроченных платежей	9 835 120	23 095 868
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	773 573	1 541 151
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 129 863	1 858 981
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 181 109	2 633 114
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 250 195	4 418 368
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5 747 948	10 334 312
	22 917 808	43 881 794

Структура резервов по ссудам юридическим лицам по категориям качества:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1	-	-
Сумма требования по категории качества 2	-	-
Сумма требования по категории качества 3	1 562	130 168
Сумма требования по категории качества 4	-	119 160
Сумма требования по категории качества 5	513 186	594 636
	514 748	843 964

Структура резервов по индивидуальным ссудам физическим лицам по категориям качества:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1	-	-
Сумма требования по категории качества 2	175	400
Сумма требования по категории качества 3	3 882	18 110
Сумма требования по категории качества 4	3 864	75 716
Сумма требования по категории качества 5	160 349	32 623
	168 270	126 849

Структура резервов по портфелям однородных ссуд по категориям качества:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма требования по категории качества 1	-	-
Сумма требования по категории качества 2	239 100	533 162
Сумма требования по категории качества 3	281 739	462 476
Сумма требования по категории качества 4	1 081 989	1 311 471
Сумма требования по категории качества 5	8 241 843	13 680 697
	9 844 671	15 987 806

8. Информация о рыночном риске банковской группы

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен товаров и характеристик производных инструментов. Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Банк может понести по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех портфелей ценных бумаг Банка, а также структуры активов и пассивов Банка, по всем видам рыночных рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого - управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров крупных сделок, несущих рыночные риски, определяет тактику управления рыночным риском.

Фондовый риск

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска. Банк формирует портфель ценных бумаг в первую очередь с целью формирования подушки ликвидности. Доля портфеля ликвидных активов рассчитывается (относительно нетто-активов Банка и относительно объема средств розничных клиентов) на основании соответствующих принципов управления ликвидностью. В течение 2011-2014 годов доля ликвидных активов в нетто-балансе Банка была в диапазоне 20-35%.

В соответствии с целями формирования портфелей ценных бумаг (оптимальное управление ликвидностью) Банк осуществляет деятельность на рынке со следующими ограничениями, сводящими к минимуму фондовый риск Банка:

- Банк не инвестирует денежные средства в акции, деривативы и иные высокорискованные инструменты;

- Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной доходностью осуществляются только в те бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России;

- Средневзвешенный срок до погашения по портфелям ценных бумаг Банка (дюрация портфелей) составляет не более 1.5 лет (включая портфель ОФЗ).

В 2015 году фондовый риск у Банка отсутствует, так как весь портфель ценных бумаг был реализован для обеспечения клиентских платежей и текущей ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск Группы оценивается по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. При этом Группа в оперативном режиме сводит все открытые валютные позиции к нулю, минимизируя таким образом валютный риск. Группа не открывает валютных позиций с целью получения инвестиционного, спекулятивного или арбитражного дохода.

Оценка валютного риска производится путем выявления возможных потерь от совершения Группой конверсионных операций (за исключением операций SWAP) и переоценки ОВП.

Банк нарушает нормативы открытых валютных позиций начиная с 10 апреля 15г. В то же время, 10 июня вернулось обеспечение по Mastercard (\$21,5млн.) и ОВП по доллару уменьшилась до 180 млн. руб. экв. (8.46% от капитала, при максимуме в 10%). Дальнейшее уменьшения капитала повлекло повторное нарушения лимитов валютных позиций.

Процентный риск

Для снижения влияния на финансовый результат Группы процентных рисков производится постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к изменению рыночных процентных ставок.

В основе методики оценки процентного риска лежит метод построения структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки (GAP-анализ) и дальнейшая оценка потенциальных дополнительных убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на горизонте 1 год.

По нашим ожиданиям, Центральный Банк будет продолжать планомерное понижение ключевой ставки, что несёт понижения процентных ставок по всему денежному рынку.

Объем и структура портфеля финансовых инструментов Группы, чувствительных к процентным ставкам по состоянию на 1 января 2015 года, и на 1 июля 2015 года, раскрыты следующим образом:

01.01.2015 тыс. рублей		Активы/Пассивы по срокам				
		До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Активы, в том числе:	31 261 247	392 769	164 173	462 110	203 105	
Высоколиквидные активы	3 850 640	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	23 202 742	392 769	164 173	462 110	203 105	
Ценные бумаги	4 065 971	-	-	-	-	-
Прочие	141 894	-	-	-	-	-
Пассивы, в том числе:	12 143 031	628 953	2 011 383	17 926 903	6 368 927	
Средства кредитных организаций	53 327	-	-	-	-	-
Средства клиентов (физических лиц)	8 232 650	567 186	2 007 109	16 848 740	6 305 434	
Выпущенные ценные бумаги	-	60 875	4 274	1 078 163	63 493	
Прочие	3 857 054	892	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	19 118 216	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)	

01.07.2015 тыс. рублей		Активы/Пассивы по срокам				
		До востребования и до 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Активы в том числе	14 338 807	49 515	56 800	80 177	43 440	
Высоколиквидные активы	296 254	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	13 828 906	49 515	56 800	80 177	43 440	
Ценные бумаги	16 139	-	-	-	-	-
Прочие	197 508	-	-	-	-	-
Пассивы в том числе	4 784 430	1 654 568	3 913 701	9 088 205	2 660 346	
Средства кредитных организаций	50 643	-	-	-	-	-
Средства клиентов (физических лиц)	4 651 745	576 404	3 912 234	9 088 205	2 638 541	
Выпущенные ценные бумаги	-	1 078 164	1 467	-	21 805	
Прочие	82 042	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	9 554 377	(1 605 053)	(3 856 901)	(9 008 028)	(2 616 906)	

Показатели уровня валютного и процентного риска приведены в таблице 1 и 2 соответственно:

Таблица 1.Валютный риск

Открытые валютные позиции суммарно			Открытые валютные позиции индивидуально			
Дата данных	Объем открытых валютных позиций	Потенциальная прибыль/убыток в месяц	Код валюты (максимальная ОВП)	Объем открытых валютных позиций	Код валюты с максимальным влиянием	Потенциальная прибыль/убыток в месяц. Валютный риск
31.12.14	172 663	21 905	840	195 032	978	(7 615)
31.01.15	44 601	4 131	826	39 466	840	(1 072)
28.02.15	(5 447)	(117)	840	(29 172)	840	(1 846)
31.03.15	59 478	9 546	840	328 861	840	(12 156)
30.04.15	113 791	(237)	978	(532 467)	840	(68 003)
31.05.15	489 074	(48 763)	840	1 223 986	840	(89 278)
30.06.15	(676 839)	(28 785)	978	(802 764)	978	(32 530)

Таблица 2. Процентный риск.

Дата	До 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Ставка потерь	Потери за год
01.01.2015	19 118 216	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)	(4 %)	(504 163)
01.01.2015	19 118 216	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)	4 %	504 163

Дата	До 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Ставка потерь	Потери за год
01.07.2015	9 554 377	(1 605 053)	(3 856 901)	(9 008 028)	(2 616 906)	(4 %)	(126 246)
01.07.2015	9 554 377	(1 605 053)	(3 856 901)	(9 008 028)	(2 616 906)	4 %	126 246

9. Сведения об операционном риске

В Группе под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие 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.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риск технический – риск потерь, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности кредитной организации – эмитента.

Риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, неэффективности внутренних процессов.

Риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников кредитной организации – эмитента, их недостаточной квалификацией, излишней

загруженностью, нерациональной организацией труда.

Риск внешней среды – риск потерь, связанный с изменениями в среде, в которой функционирует кредитной организации – эмитент, изменения в законодательстве, политике, экономике, а также риски внешнего вмешательства в деятельность организации.

Управление и контроль операционных рисков предусматривает следующие мероприятия:

- выявление и классификация операционных рисков;
- ведение базы операционных рисков и сбор данных по операционным потерям;
- проведение сценарного анализа по операционным рискам и проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы кредитной организации – эмитента;
- мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI);
- разработка мер по снижению уровня операционных рисков;
- мониторинг фактического исполнения разработанных мероприятий.

Возникновение операционных рисков охватывает все области и все уровни операционной работы кредитной организации – эмитента, поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всех сотрудников кредитной организации – эмитента.

Объектами управления являются бизнес-процессы кредитной организации – эмитента. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий; регламентации деятельности; системы внутреннего контроля.

В соответствии с методикой расчета операционного риска, изложенной в Положении Банка России 346-П, величина операционного риска Группы по состоянию на 01.07.2015 г составила 1 123 286 тыс. руб.

Согласно Положению о порядке расчета размера операционного риска N 346-П головная кредитная организация ежегодно, осуществляет расчет величины риска за предыдущий финансовый год, предшествующий дате расчета. На 01 января 2015 года операционный риск рассчитан за 2013 год и два предшествующих ему года. Так как дочерние компании были организованы в 2013-2014 годах соответственно, то их финансовые показатели не повлияли на размер операционного риска.

Сведения о величине доходов (расходов) Группы по состоянию на 01.07.2015 для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Процентные доходы, всего, в том числе:	10 392 081
От размещения средств в кредитных организациях	15 337
От кредитов (займов) и дебиторской задолженности (за исключением финансовой аренды), предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 268 787
От вложений в ценные бумаги	107 957
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 566 779
По привлеченным средствам кредитных организаций	155 672
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 346 493
По выпущенным долговым обязательствам	64 614
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	8 825 302
Изменение резерва на возможные потери (изменение сумм обесценения) по кредитам (займам) и дебиторской задолженности в кредитных организациях	11 471 367
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва на возможные потери	20 296 669
Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 097
Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 676
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой	157 074

Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты	53 006
Доходы в виде дивидендов	0
Комиссионные доходы	946 330
Комиссионные расходы	375 561
Прочие операционные доходы	135 977
Чистые доходы (расходы)	21 253 268
Административные и прочие операционные расходы	24 795 307

10. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.

Существующие в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условия их функционирования соответствуют действующим требованиям и целям деятельности Банка, а также международным стандартам, финансовая, управленческая и оперативная отчетность является достоверной, точной, полной и своевременной.

Деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности бизнеса. В Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи, и действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным документам Банка.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Правления и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями Комитета являются:

1. формирование эффективной структуры кредитного портфеля Банка (с точки зрения соотношения «риск-доходность»);
2. оптимизация риска возможных потерь от операций, несущих кредитные риски.

Основными задачами Комитета являются:

1. принятие обоснованных решений, способствующих реализации принципов Кредитной политики Банка;
2. эффективное управление процессом формирования качественного кредитного портфеля Банка и оптимизация сформированного портфеля.

Розничный Кредитный комитет Банка (РКК) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Председателя Правления Банка и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями РКК являются:

1. обеспечение соответствия структуры, динамики, прибыльности, уровня рисков и других показателей розничного кредитного портфеля и стратегии развития розничного кредитования Банка;
2. разработка Кредитной политики Банка в области розничного кредитования.

Основными задачами РКК являются:

1. принятие решений, способствующих реализации Стратегии развития Банка принципов Кредитной политики Банка, а также решений Правления и других коллегиальных органов управления Банка;
2. выработка рекомендаций относительно оптимизации розничного кредитного портфеля Банка;

-
3. принятие решений относительно граничных допустимых показателей доходности и кредитных рисков розничного кредитного портфеля Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, либо исполнительных органов Банка.

Основными целями Совета директоров являются:

1. разработка и анализ общекорпоративной стратегии, контроль за ее реализацией;
2. обеспечение контроля и оценка деятельности исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
3. повышение капитализации Банка, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Банка;
4. сохранение устойчивого финансового положения, увеличение доходов, прибыльности;
5. защита прав и законных интересов акционеров Банка.

Для реализации этих целей **Совет директоров** в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

1. разработка стратегической и общей экономической политики Банка, контроль за ее реализацией;
2. осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
3. организация исполнения решений Общего собрания акционеров;
4. определение перспективных и приоритетных направлений деятельности Банка;
5. формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком;
6. оценка банковских и иных рисков, влияющих на деятельность Банка;
7. обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
8. утверждение планов и бюджетов Банка;
9. определение подходов к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
10. проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
11. определение условий выплаты дивидендов;
12. определение критериев формирования управленческого персонала;
13. разработка систем, методов мотивации и стимулирования исполнительных органов и персонала;
14. обеспечение раскрытия полной точной и объективной информации о Банке;
15. обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
16. обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;
17. обеспечение эффективной системы внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров.

Основной задачей Правления является непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности, конкурентоспособности банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.

Также в задачи **Правления** входят:

1. координация работы постоянных комитетов;

2. разработка для утверждения Советом директоров Банка организационной структуры Банка;
3. разработка предложений о расширении деятельности Банка для рассмотрения Советом директоров Банка;
4. подготовка для утверждения Советом директоров Банка финансовых планов и бюджета Банка;
5. разработка предложений по эмиссии Банком ценных бумаг;
6. подготовка отчетов по вопросам текущей деятельности Банка для Совета директоров;
7. контроль реализации стратегии и политик Банка;
8. рассмотрение вопросов о классификации выданных ссуд в более высокую категорию качества;
9. обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, осуществление анализа и дача рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
10. принятие решений об открытии/закрытии/смене места нахождения/наименования внутренних структурных подразделений Банка;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Правления Банка и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями и задачами КУАП являются:

1. разработка финансовой и тарифной политики Банка;
2. принятие обоснованных решений по вопросам управления активами, пассивами, капиталом Банка, рыночными рисками и риском ликвидности;
3. определение среднесрочной и долгосрочной политики по управлению финансовыми ресурсами Банка и выработка рекомендаций по ее совершенствованию;
4. содействие увеличению доходности и ограничению рисков деятельности Банка.

Председатель Правления

 Давыдович Е.В.

И.о. Главного бухгалтера



 Фаусек Е.А.