

ИНФОРМАЦИЯ
о рисках на консолидированной основе
Открытого акционерного общества «БАНК СГБ»
по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.	3
1.1. Сведения общего характера о деятельности Группы.	3
1.2. Информация о головной кредитной организации Группы.	4
1.3. Направления деятельности Группы.	4
1.4. Информация об экономической среде.	6
2. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.	6
3. Информация об управлении рисками и капиталом.	10
3.1. Величина и элементы капитала Группы.	10
3.2. Фактические и нормативные значения достаточности капитала Группы.	13
3.3. Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска.	13
3.4. Описание политики в области оплаты труда.	14
3.5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы.	15
3.5.1. Кредитный риск.	15
3.5.1.1. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам.	15
3.5.1.2. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, сроков погашения.	20
3.5.1.3. Анализ кредитного риска в разрезе категорий качества активов.	24
3.5.1.4. Анализ обеспечения.	24
3.5.2. Рыночный риск.	25
3.5.3. Процентный риск.	27
3.5.4. Валютный риск.	28
3.5.5. Фондовый риск.	28
3.5.6. Операционный риск.	29
3.5.7. Риск ликвидности.	31

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год и составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3080-У»). Аудиторская проверка настоящей Пояснительной информации не проводилась.

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается головной кредитной организацией в форме отдельной (самостоятельной) информации на своем официальном сайте в сети Интернет: www.severgazbank.ru.

Данные в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Все финансовые показатели, приведенные ниже, определены на основе консолидированной отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, которая составляется в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

1. Общая информация.

1.1. Сведения общего характера о деятельности Группы.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав банковской (консолидированной) группы (далее – «Группа»), головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Местонахождение участников Группы	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2016 года	1 января 2015 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация, г. Вологда	Финансовый лизинг	99,0	99,0
НОУ ВПО "Институт управления, информации и бизнеса"	Российская Федерация, г. Ухта	Образование	33,33	33,33

Величина валюты баланса НОУ ВПО "Институт управления, информации и бизнеса" г. Ухта с учетом удельного веса акций, принадлежащих головной кредитной организации, не оказывает существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовом результате деятельности Группы, поэтому консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная как в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, так и в соответствии с МСФО, включает только отчетности Банка и ООО «СГБ-лизинг».

Преобладающим участником группы, отчетные данные которого включены в периметр консолидации настоящего отчета по рискам, является Банк, т.е. доля собственных средств (капитала) дочерней компании в собственных средствах (капитале) Группы составляет менее 5%.

1.2. Информация о головной кредитной организации Группы.

ПАО «БАНК СГБ» работает на рынке банковских услуг с 29 апреля 1994 года.

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БАНК СГБ».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов, 1 представительства и 56 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 9 филиалов и 67 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный Рейтинговым агентством «Эксперт РА».

1.3. Направления деятельности Группы.

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2016 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции», ЗАО «Системное развитие», ЗАО «Партнерские инвестиции», ЗАО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2016 года единственным акционером ЗАО «Партнерские инвестиции» и ЗАО «Создание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные

инвестиции» под управлением ЗАО УК «Созидание», а единственным акционером ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции» и ЗАО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Независимый альянс».

По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО «НПФ «Наследие» (до 29 августа 2013 года – НПФ «Норильский никель»).

В марте 2014 года была начата процедура реорганизации НПФ «Наследие», в результате которой фонд был преобразован в ЗАО «НПФ Наследие». По состоянию на 31 декабря 2015 года процедура реорганизации ЗАО «НПФ Наследие» завершена. Лицом, осуществляющим контроль над ЗАО «НПФ Наследие» и, соответственно, над Банком является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич.

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк»;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание.

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-ONLINE»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

Кроме того, Банк оказывает своим клиентам информационно-консультационные услуги, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках.

ООО «СГБ-лизинг» является универсальной лизинговой компанией, предоставляющей весь перечень лизинговых услуг для своих клиентов: лизинг легкового и коммерческого автотранспорта, оборудования, спецтехники, коммерческой недвижимости.

Компания была создана в 2012 году со 100% участием ОАО «БАНК СГБ» с целью расширения перечня оказываемых услуг для клиентов банка и сторонних организаций. В качестве своей целевой аудитории ООО «СГБ-лизинг» рассматривает малый, средний и крупный бизнес в регионах присутствия Банка.

1.4. Информация об экономической среде.

Группа осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

Длительность влияния введенных санкций, вероятность введения в будущем дополнительных санкций и варианты разрешения конфликта в Украине сложно определить. Данные макроэкономические факторы могут негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний внутри страны и на мировом уровне. Снижение темпов экономического развития в мировой экономике приводит к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала. Данные факторы могут негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также закрепляет единые стандарты управления. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска. Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Группы.

Созданные система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для различных видов риска Группой применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением Банка под контролем Совета Директоров. В Банке, как головной организации группы, существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и Группы, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 млн.руб. (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

Правление Банка Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА) организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков,

обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-І, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

На уровне дочерней компании, кроме того, действует инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет – рабочий орган ООО «СГБ-лизинг», который координирует работы по лизингу и принимает решение об инвестировании средств. Состав инвестиционного комитета утверждается Директором ООО «СГБ-лизинг».

Совершение операций по лизингу основывается на учете необходимых потребностей Лизингополучателя в заемных средствах, при наличии соответствующего обеспечения обязательств по договору лизинга. Особенности совершения отдельных лизинговых операций могут регламентироваться соответствующими локальными нормативно-правовыми актами ООО «СГБ-лизинг».

Для финансирования сделок лизинга ООО «СГБ-лизинг» может использовать как собственные средства компании, так и привлеченные. Если финансирование сделки лизинга запланировано за счет собственных средств компании, решение о выпуске денежных средств принимается непосредственно директором ООО «СГБ-лизинг». Если финансирование сделки лизинга запланировано с привлечением заемных средств, возможная сделка должна быть согласована на кредитном комитете Банка.

3. Информация об управлении рисками и капиталом.

3.1. Величина и элементы капитала Группы.

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы представлены ниже по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлены ниже:

Наименование показателя	Данные на 1 января 2016 года			
	Банк	Дочерняя компания	Консолидационные корректировки	Группа
1	2	3	4	5
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 601 978	38 774	-46 176	2 594 576
Источники базового капитала:	X	X	X	X
Уставный капитал	656 415	1 500	-1 485	656 430
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061			33 061
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	1 842 365	21 258	-50 524	1 813 099
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	10 781			10 781
Сумма источников базового капитала, итого	2 531 841	22 758	-52 009	2 502 590
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	2 659		0	2 659
Отложенные налоговые активы	119 866		0	119 866
Вложения в собственные акции (доли)	1 405		0	1 405
Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов)	624		0	624
Убыток текущего года, всего, в том числе:	742 681		-21 849	720 832
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-2 458		0	-2 458
Отрицательная величина добавочного капитала	7 033		0	7 033
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	874 268	0	-21 849	852 419
Базовый капитал, итого	1 657 573	22 758	-30 160	1 650 171
Источники добавочного капитала:	X	X	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	3 989			3 989

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2016 года

1	2	3	4	5
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	936			936
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	2 108			2 108
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	7 033	0	0	7 033
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
Основной капитал, итого	1 657 573	22 758	-30 160	1 650 171
Источники дополнительного капитала:	X	X	X	X
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800			4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	16 016	-16 016	0
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	237 500			237 500
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	702 105			702 105
Сумма источников дополнительного капитала, итого	944 405	16 016	-16 016	944 405
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X	X	X	X
Промежуточный итог	2 601 978	38 774	-46 176	2 594 576
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X	X	X	X
Дополнительный капитал, итого	944 405	16 016	-16 016	944 405

Наименование показателя	Данные на 1 января 2015 года			
	Банк	Дочерняя компания	Консолидационные корректировки	Группа
1	2	3	4	5
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 973 722	35 414	-65 159	2 943 977
Источники базового капитала:	X	X	X	X
Уставный капитал	656 415	1 500	-1 485	656 430
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061			33 061
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	1 841 498	21 258	-42 578	1 820 178

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2016 года

1	2	3	4	5
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	10 781			10 781
Сумма источников базового капитала, итого	2 530 974	22 758	-44 063	2 509 669
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	2 578		0	2 578
Отложенные налоговые активы	88 617		0	88 617
Убыток текущего года, всего, в том числе:	417 181		8 440	425 621
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	26 508		0	26 508
Отрицательная величина добавочного капитала	6 865		0	6 865
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	515 241	0	8 440	523 681
Базовый капитал, итого	2 015 733	22 758	-52 503	1 985 988
Источники добавочного капитала:	X	X	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	3 867			3 867
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	1 560			1 560
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	1 438			1 438
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	6 865	0	0	6 865
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
Основной капитал, итого	2 015 733	22 758	-52 503	1 985 988
Источники дополнительного капитала:	X	X	X	X
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800			4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	12 656	-12 656	0
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	250 000			250 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	703 189			703 189
Сумма источников дополнительного капитала, итого	957 989	12 656	-12 656	957 989
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X	X	X	X
Промежуточный итог	2 973 722	35 414	-65 159	2 943 977
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X	X	X	X
Дополнительный капитал, итого	957 989	12 656	-12 656	957 989

Существенной консолидационной корректировкой является корректировка величины резервов на возможные потери в связи с пересчетом, основанным на оценке финансового состояния клиентов дочерней компании по методике головной кредитной организации.

Указанный пересчет оказывает влияние на результаты финансовой деятельности дочерней компании в консолидированной отчетности Группы за прошлые годы и текущий период. Общее уменьшение величины собственных средств при консолидации отчетности дочерней компании составило по состоянию на 1 января 2016 года 31 498 тыс. руб. (на 1 января 2015 года 19 155 тыс. руб.).

3.2. Фактические и нормативные значения достаточности капитала Группы.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы представлены в таблице:

Норматив	Краткое наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
1	2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	min 10	10,72	11,13
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	min 5	7,02	8,12
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	min 5,5	7,02	8,13
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	H21	max 25	23,00	22,15
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	H22	max 800	258,84	257,96
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	H23	max 25	0	0

3.3. Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска.

В нижеприведенной таблице представлены сведения о величине активов Группы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года,

где Ариск0 – активы, имеющие нулевой коэффициент риска Ариск0 по состоянию на 1 января 2016 года составили 3 549 235; Ариск0 по состоянию на 1 января 2015 года составили 8 822 364;

Ар2i-Ар5i – активы II, III, IV, V групп активов, взвешенные по уровню риска, i=(0,1,2) для расчета, соответственно, норматива достаточности совокупного капитала H20.0, базового капитала H20.1, основного капитала H20.2;

ПКi – показатели операций с повышенным коэффициентом риска, i=(0,1,2);

Кскр – совокупная величина крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2016 года:

Активы для расчета норматива достаточности базового капитала Группы		Активы для расчета норматива достаточности основного капитала Группы		Активы для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы	
1	2	3	4	5	6
Ар11	3 549 235	Ар12	3 549 235	Ар10	3 549 235
Ар21	536 432	Ар22	536 432	Ар20	536 432
Ар31	237 679	Ар32	237 679	Ар30	237 679
Ар41	13 358 228	Ар42	13 358 228	Ар40	14 065 133
Ар51	0	Ар52	0	Ар50	0
ПК1	1 210 454	ПК2	1 210 454	ПК0	1 210 454
Н200	24 209 937	Н201	23 503 032	Н202	23 503 032

По состоянию на 1 января 2015 года:

Активы для расчета норматива достаточности базового капитала Группы		Активы для расчета норматива достаточности основного капитала Группы		Активы для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы	
1	2	3	4	5	6
Ар11	8 822 364	Ар12	8 822 364	Ар10	8 822 364
Ар21	323 321	Ар22	323 321	Ар20	323 321
Ар31	584 061	Ар32	584 061	Ар30	584 061
Ар41	16 030 268	Ар42	16 023 552	Ар40	16 628 358
Ар51	0	Ар52	0	Ар50	0
ПК1	1 670 990	ПК2	1 670 990	ПК0	1 670 990
Н200	26 862 885	Н201	26 264 795	Н202	26 258 079

3.4. Описание политики в области оплаты труда.

ПАО «БАНК СГБ», являясь головной кредитной организацией банковской Группы, проводит последовательную политику по разработке и реализации единообразных стандартов в части оплаты труда и мотивации персонала в организации-участнике Группы – ООО «СГБ-лизинг».

Размеры и порядок выплат заработной платы, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы локальными нормативными актами Банка и участника Группы, в частности, решениями коллегиальных органов управления, Положением о премировании и др.

Оплата труда персонала Банка и дочерней компании состоит из фиксированной части, зависящей от выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности компаний Группы.

Нефиксированная часть вознаграждения работникам является дополнительной стимулирующей частью системы оплаты труда работников, направленной на обеспечение необходимого уровня показателей трудовой деятельности при одновременном создании условий для самореализации работников и их личной заинтересованности. При этом нефиксированная часть вознаграждения работникам и основания ее выплаты не являются обязательными факторами для руководства Группы в принятии решения об их выплате.

С 01.01.2015 вступила в действие Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Банк привел внутренние документы в части системы оплаты труда в соответствие с указанной инструкцией.

3.5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы.

3.5.1. Кредитный риск.

Под кредитным риском понимается вероятность потерь Группы в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Группы. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Группы является кредитование корпоративных и розничных клиентов, а также заключение договоров финансового лизинга дочерей компаний. Наиболее существенными сегментами в данном направлении деятельности выступает коммерческое кредитование средних и малых корпоративных клиентов и розничное кредитование.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами в области управления рисками.

В Группе применяются следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска посредством структурирования сделок и принятия обеспечения;
- мониторинг финансового состояния заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь.

За принятие решения по приемлемому уровню риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Кредитные комитеты Банка, как основного участника Группы, Председатель Правления, Инвестиционный комитет в дочерней компании. Устанавливаются предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение указанных лимитов отслеживается на регулярной основе.

Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений соответствующих подразделений, содержащих вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

3.5.1.1. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам.

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

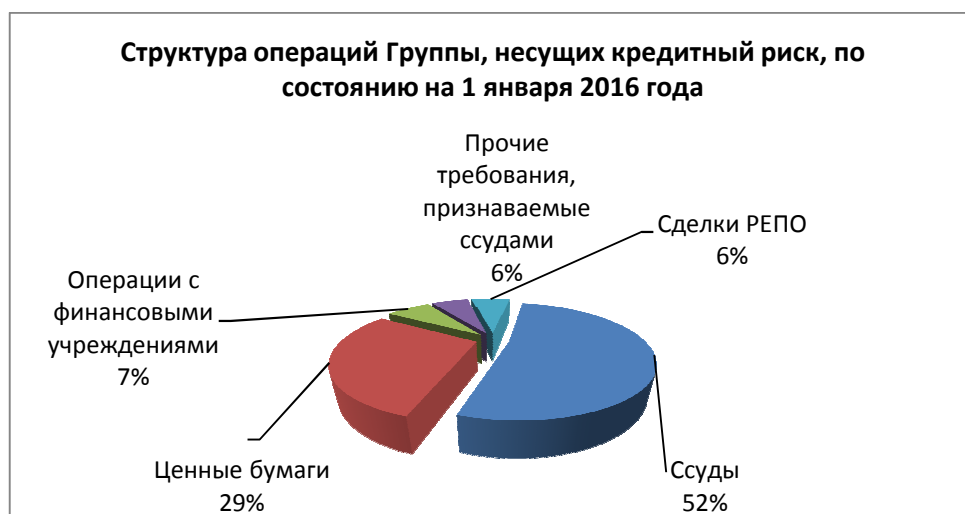
В следующей таблице представлен объем активов Группы, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид инструмента	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Ссуды	14 973 224	-3 159 209	11 814 015	52,2
Ценные бумаги	6 548 878	0	6 548 878	28,9
Операции с финансовыми учреждениями	1 544 522	-2 380	1 542 142	6,8
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 340 807	-22 032	1 318 775	5,8
Сделки РЕПО	1 399 999	0	1 399 999	6,2
ИТОГО	25 807 430	-3 183 621¹	22 623 809	100

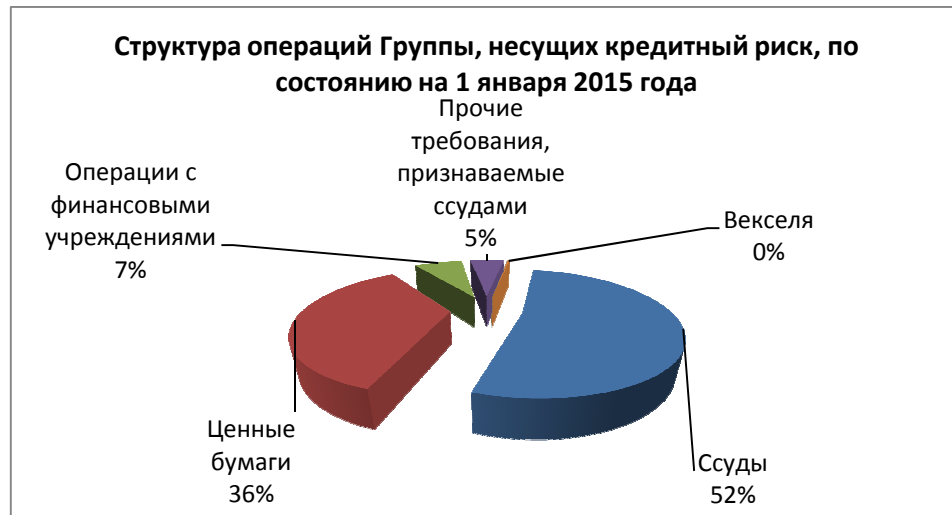
В следующей таблице для сравнения представлен объем активов Группы, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов, по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид инструмента	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Ссуды	16 894 121	-2 637 695	14 256 426	52,3
Ценные бумаги	9 693 797	-3 830	9 689 967	35,5
Операции с финансовыми учреждениями	1 911 996	-90	1 911 906	7,0
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 384 893	-27 603	1 357 290	5,0
Векселя	60 000	0	60 000	0,2
ИТОГО	29 944 807	-2 669 218	27 275 589	100,0

На диаграмме представлена структура активов, подверженных кредитному риску, за вычетом резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января 2016года:



¹ Без учета СПОД 2015 года



Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2016 года занимают ссуды клиентам и вложения в облигации, суммарно 87%, что обусловлено преобладанием в деятельности Группы кредитования корпоративных и розничных клиентов и активной работой на фондовом рынке (на 1 января 2015 года – 88%).

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов, за исключением вложений в ценные бумаги, по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

Показатель	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	9 927 999	-2 214 944	7 713 055	48,0
Задолженность кредитных организаций	2 944 521	-2 380	2 942 141	18,3
Задолженность физических лиц	6 386 032	-966 297	5 419 735	33,7
ИТОГО	19 258 552	-3 183 621	16 074 931	100,0

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов, за исключением вложений в ценные бумаги, по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

Показатель	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	10 152 848	-1 865 279	8 287 569	47,1
Задолженность кредитных организаций	1 924 260	-90	1 924 170	10,9
Задолженность физических лиц	8 173 902	-800 019	7 373 883	41,9
ИТОГО	20 251 010	-2 665 388	17 585 622	100,0

На следующей диаграмме представлена структура активов, подверженных кредитному риску, за вычетом резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе типов клиентов (кроме вложений в ценные бумаги):



На следующей диаграмме представлена структура активов, подверженных кредитному риску, за вычетом резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе типов клиентов (кроме вложений в ценные бумаги):



Наибольшую долю, которая не изменилась на 1 января 2016 года в сравнении с 1 данными на 1 января 2015 года, занимают требования к юридическим лицам. Доля требований к физическим лицам также значительна и составляет 34% (она сократилась существенно - по состоянию на 1 января 2015 года она составила 42%). Требования к кредитным организациям носят, главным образом, краткосрочный характер и обусловлены наличием остатков денежных средств на корреспондентских счетах и предоставлением краткосрочных межбанковских кредитов и депозитов, доля выросла до 18%.

Банк, как основной участник Группы, развивает розничное кредитование. В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе видов кредитных продуктов:

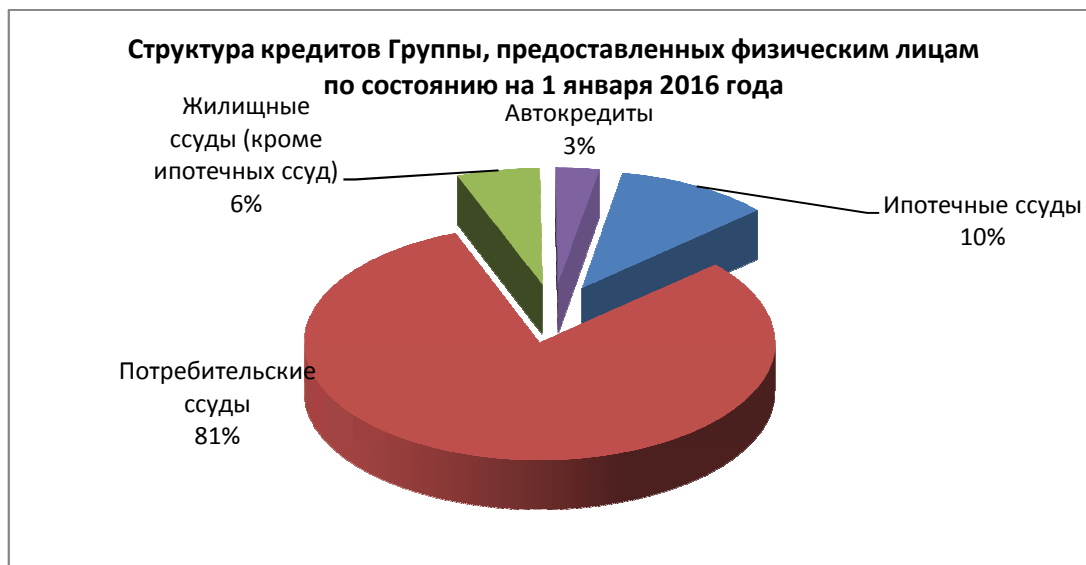
Структура розничного портфеля	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Ипотечные ссуды	587 301	-13 539	573 762	10,6
Потребительские ссуды	5 259 392	-902 860	4 356 532	80,4
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	314 270	-7 761	306 509	5,7
Автокредиты	182 079	-21 861	160 218	3,0
Прочее	42 990	-20 276	22 714	0,4
ИТОГО	6 386 032	-966 297	5 419 735	100,0

Наибольший удельный вес в активах розничного бизнеса имеют потребительские ссуды. Группа «Прочее» в структуре розничного портфеля включает в себя уступленные права требования к физическим лицам по различным кредитным продуктам.

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе видов кредитных продуктов:

Структура розничного портфеля	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Ипотечные ссуды	508 910	-13 974	494 936	6,7
Потребительские ссуды	6 716 932	-739 641	5 977 291	81,1
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	559 013	-13 015	545 998	7,4
Автокредиты	321 774	-20 207	301 567	4,1
Прочее	67 273	-13 182	54 091	0,7
ИТОГО	8 173 902	-800 019	7 373 883	100,0

На диаграмме представлена структура активов розничного бизнеса в разрезе продуктов (с разнесением группы «Прочее» по продуктам):



Существенных изменений в структуре кредитов Группы, выданных физическим лицам, за 2015 год не произошло, но объем розничных кредитов на балансе Группы, снизился на 1,8 млрд. рублей.

3.5.1.2. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, сроков погашения.

Группа осуществляет операции по кредитованию предприятий, представляющих различные отрасли экономики: строительство, машиностроение, деревообработка и лесное хозяйство, транспорт, и другие.

В следующей таблице представлен объем корпоративного кредитного портфеля Группы по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе отраслей:

Отрасль	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Торговля	3 328 178	808 663	2 519 515	32,7
Химия и нефтехимия	1 016 803	10 672	1 006 131	13,0
Строительство	1 253 778	553 866	699 912	9,1
Энергетика	477 062	31 029	446 033	5,8
Операции с недвижимым имуществом	476 931	245 235	231 696	3,0
Транспорт	416 149	279 111	137 038	1,8
Лесная промышленность	385 030	64 877	320 153	4,2
Пищевая промышленность и АПК	361 926	11 767	350 159	4,5
Финансовая и страховая деятельность	356 015	131 775	224 240	2,9
Прочая промышленность	58 154	39 788	18 366	0,2
Здравоохранение	12 958	349	12 609	0,2
Металлургия	12 287	7 287	5 000	0,1
Производство машин и оборудования	4 525	54	4 471	0,1
Образование	2 284	1	2 283	0,0
Прочие	1 765 919	30 470	1 735 449	22,5
ИТОГО	9 927 999	2 214 944	7 713 055	100

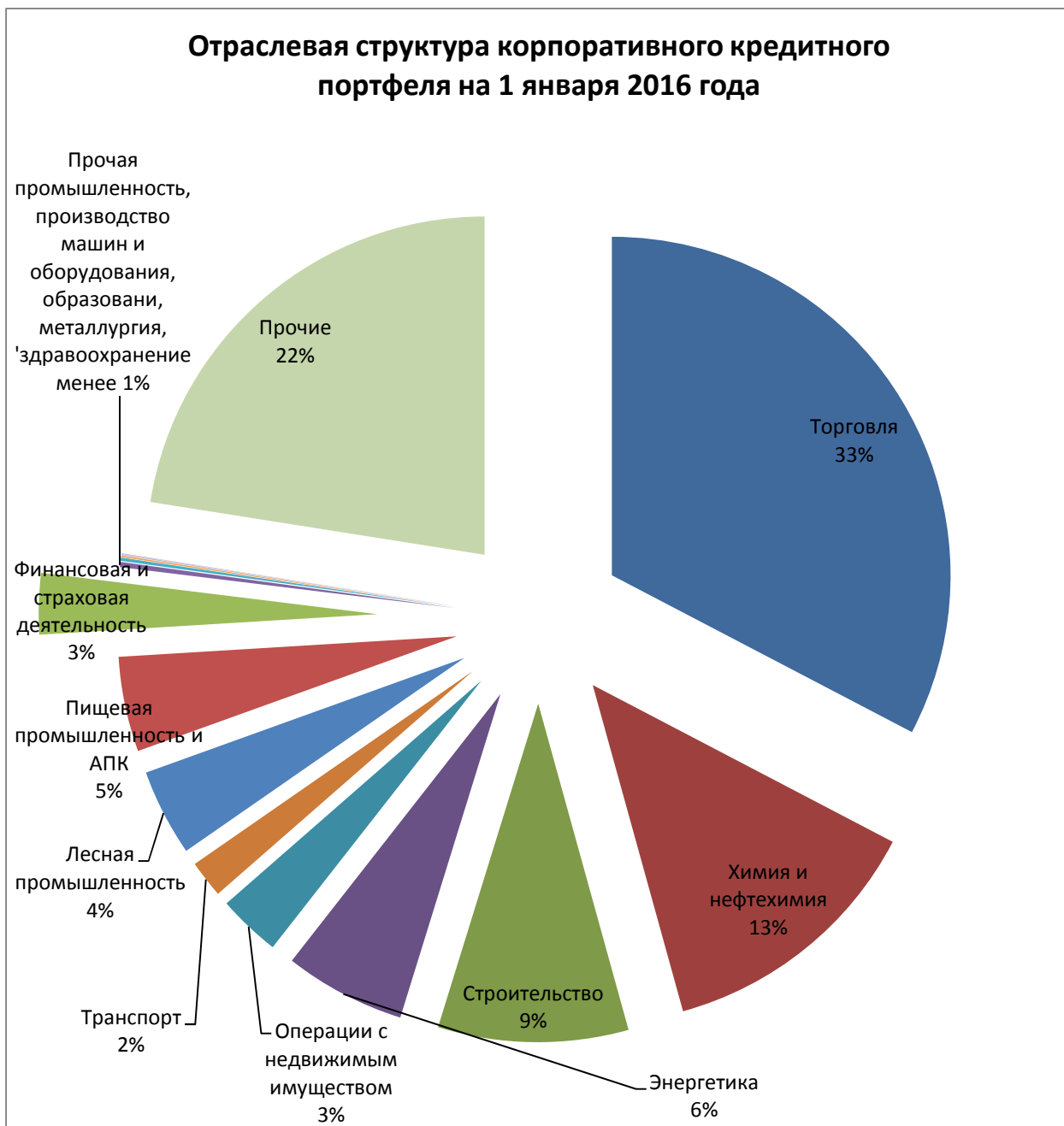
В следующей таблице представлен объем корпоративного кредитного портфеля Группы по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе отраслей:

Отрасль	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
1	2	3	4	5
Торговля	4 124 772	568 233	3 556 539	42,9
Строительство	1 512 042	528 090	983 952	11,9
Операции с недвижимым имуществом	758 722	235 781	522 941	6,3
Транспорт	521 227	246 015	275 212	3,3
Пищевая промышленность и АПК	521 164	6 950	514 213	6,2
Лесная промышленность	412 652	66 444	346 208	4,2
Финансовая и страховая деятельность	371 368	144 691	226 677	2,7
Химия и нефтехимия	327 787	532	327 255	3,9
Прочая промышленность	94 403	36 628	57 775	0,7
Энергетика	25 676	13 889	11 787	0,1
Здравоохранение	24 034	383	23 651	0,3
Металлургия	11 245	7 287	3 958	0,0
Производство машин и оборудования	4 500	16	4 484	0,1
Образование	3 369	0	3 369	0,0
Прочие	1 439 888	10 339	1 429 548	17,2
ИТОГО	10 152 848	1 865 279	8 287 569	100,0

Информация об изменении объема корпоративного кредитного портфеля Группы в разрезе видов деятельности заемщиков (снизился на 225 млн. рублей), а также соответствующее изменение резерва на возможные потери за 2015 год (рост 350 млн. рублей) представлено ниже:

	Изменение объема требований	Изменение резерва под обесценение
Торговля	-796 594	240 430
Химия и нефтехимия	689 016	10 140
Строительство	-258 264	25 776
Энергетика	451 386	17 140
Операции с недвижимым имуществом	-281 791	9 454
Транспорт	-105 078	33 096
Лесная промышленность	-27 622	-1 567
Пищевая промышленность и АПК	-159 238	4 817
Финансовая и страховая деятельность	-153 083	-12 916
Прочая промышленность	-36 249	3 160
Здравоохранение	-11 076	-34
Металлургия	1 042	0
Производство машин и оборудования	25	38
Образование	-1 085	1
Прочие	463 990	20 360
	-224 620	349 894

На следующей диаграмме представлена структура корпоративного портфеля в разрезе отраслей по состоянию на 1 января 2016 года:



Большинство операций Группа осуществляет на территории Российской Федерации, в регионах присутствия Банка: Архангельской, Вологодской, Ивановской, Новгородской, Ярославской областях, Республике Коми, в городах Москва, в Санкт-Петербург.

Кредитный портфель Группы имеет приемлемую концентрацию по срокам до погашения. Около 53% ссудной задолженности корпоративных клиентов и физических лиц имеет контрактный срок до погашения до 1 года (на 1 января 2015 года – около 49%). При этом розничный кредитный портфель имеет более долгосрочную структуру по сравнению с корпоративным: более 80% ссуд, выданных физическим лицам, имеют срок до погашения более 1 года (на 1 января 2015 года – около 90%). Информация по ликвидности по состоянию на 1 января 2016 представлена далее:

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные	Всего
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и задолженность физических лиц, за вычетом резерва под обесценение	1 599 109	1 235 877	4 170 369	5 965 562	161 874	13 132 790
Задолженность кредитных организаций	2 942 141	0	0	0	0	2 942 141
Итого:	4 541 250	1 235 877	4 170 369	5 965 562	161 874	16 074 931

3.5.1.3. Анализ кредитного риска в разрезе категорий качества активов.

Анализ активов Группы, генерирующих кредитный риск, в разрезе категорий качества по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице:

	Категории качества					Итого:
	1	2	3	4	5	
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 375 677	4 301 176	983 414	267 927	1 999 805	9 927 999
Задолженность кредитных организаций	2 708 774	235 747	0	0	0	2 944 521
Задолженность физических лиц	251 416	4 990 009	176 448	119 262	848 897	6 386 032
	5 335 867	9 526 932	1 159 862	387 189	2 848 702	

Анализ активов Группы, генерирующих кредитный риск, в разрезе категорий качества по состоянию на 1 января 2015 года представлен в таблице:

	Категории качества					Итого:
	1	2	3	4	5	
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 720 866	4 750 308	744 814	267 535	1 669 325	10 152 848
Задолженность кредитных организаций	1 915 215	9 045	0	0	0	1 924 260
Задолженность физических лиц	241 428	6 984 103	162 624	108 537	677 210	8 173 902
	4 877 509	11 743 456	907 438	376 072	2 346 535	

3.5.1.4. Анализ обеспечения.

Группа использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера формируется резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Специалисты залогового управления на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения и/или нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Группой при определении величины формируемого резерва, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками банковской группы, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам пересматривается в ходе переоценки в результате проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк, как головная организация Группы, оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

3.5.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском банковской группой решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля рыночного риска Группой используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики банковской группы;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

Разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Методология оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 5 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 5 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 5 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском применяется стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель банковской группы входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах банковской группы;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты;
- срочные сделки.

3.5.3. Процентный риск.

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и др.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Группой используются следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

3.5.4. Валютный риск.

Банк как головной участник банковской группы принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Активы Банка, в основном, номинированы в двух иностранных валютах: доллары США и евро. В долларах США и евро оказывается полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Активы дочерней компании практически не номинированы в иностранной валюте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной и непрерывной основе и мониторинге изменения курсов иностранных валют.

Для количественной оценки валютного риска применяется методология оценки стоимости под риском (VaR с доверительным уровнем 95%, горизонтом прогноза 5 дней).

Решением коллегиального органа устанавливается максимальный уровень валютного риска Банка. Превышения установленных размеров валютного риска не могут переноситься Банком на следующий день и должны до конца текущего операционного дня закрываться путем проведения балансирующих сделок в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют.

В целях минимизации валютного риска в Банке установлен лимит ответственности работника (трейдера) Банка, обладающего правом заключать сделки на валютной бирже, и определен уровень убытков, возникающих вследствие изменения курсов валют, при котором происходит закрытие позиций.

3.5.5. Фондовый риск.

Осуществляя операции на рынке долевого ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Анализ требований к капиталу для покрытия рыночного риска.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение 387-П). В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- общий процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;
- общий фондовый риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг;
- валютный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты.

Основные компоненты рыночного риска, включаемого в расчет требований к капиталу представлены в следующей таблице:

Показатель	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Рыночный риск, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	180 929	153 589
- Специальный процентный риск	110 971	66 985
- Общий процентный риск	69 958	86 604
Фондовый риск, в том числе:	5 858	8 836
- Специальный фондовый риск	2 929	4 418
- Общий фондовый риск	2 929	4 418
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива достаточности капитала (12,5*(ПР + ФР) + ВР)	2 334 848	2 030 303

3.5.6. Операционный риск.

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Группы, является операционный риск.

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

Принятая внутренняя политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Группы, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк, как головная организация банковской группы, осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция «По идентификации, оценке, мониторингу операционного риска».

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рискованных событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчетности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка, согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Совет директоров Банка, который утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками; Правление Банка, которое утверждает организационную структуру системы управления операционными рисками, координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков, обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка и Группы.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает на оперативном уровне – Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, на стратегическом – Правление Банка.

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета Директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчетность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчетный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска определены:

- организационная структура, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Группой договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества, страхование сотрудников от несчастных случаев, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Исходные данные, использованные для расчета операционного риска представлены ниже:

Показатель	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	377 611	349 712
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	2 517 407	2 331 416
чистые непроцентные доходы	1 380 699	1 326 010
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	1 136 708	1 005 406
	3	3

3.5.7. Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Приемлемый уровень риска ликвидности банковской группы определяется Советом директоров Банка. На уровне Банка политику управления риском ликвидности утверждает Правление Банка, которое делегирует операционные функции КУАП

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью используются следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и консолидированной;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.
- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных «резервов» в первичные «резервы», посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг, является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется в крайних случаях при соответствующем решении КУАП.
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки-контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

Заместитель Председателя Правления

Д.А.Морева

Заместитель главного бухгалтера-
Начальник Департамента учета и расчетов

Н.А.Протопопова

03 июня 2016 года

