

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ ОАО АКБ «РОСБАНК»
за 1-ое полугодие 2014 года**

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – ОАО АКБ «РОСБАНК», «Банк»), являющийся головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группы), зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ОАО АКБ «РОСБАНК» является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления - 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

Мажоритарным акционером ОАО АКБ «РОСБАНК» является одна из крупнейших в Европе финансовая группа Сосьете Женераль, доля которой в Уставном капитале Банка по состоянию на 01.07.2014 г. составила 99.4216%.

Помимо Банка банковская группа ОАО АКБ «РОСБАНК» на 1 июля 2014 года состояла из 22 участников (против 23 на 1 января 2014 года):

1. ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; 756/Route de Meyrin 123, 1219 Chatelaine, Switzerland;
2. ROSINVEST S.A.; 442/15, rue Edward Steichen, L-2540, Luxembourg;
3. ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; РФ, 119002, г.Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2;
4. ООО «Трапезная»; РФ, 121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6;
5. Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»; РФ, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д.70/41;
6. Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»; РФ, 127083, г. Москва, ул. 8 марта, д. 10-12;
7. Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество); РФ, 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22;
8. Общество с ограниченной ответственностью «РБ Секьюритиз»; РФ, 125009, г. Москва, ул. Тверская, д.15;
9. Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ»; РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, корп. 1;
10. Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ЦЕНТР»; РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, корп. 1;
11. Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС»; РФ, 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7А, стр.1;
12. Общество с ограниченной ответственностью «РБС-авто»; РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр. 1;
13. Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество); РФ, 107078 г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр. Д;
14. Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»; РФ, 125009 г. Москва ул. Воздвиженка, д.4/7 строение 2;
15. Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; РФ, 105064, г. Москва, Земляной вал, д.9;
16. Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; РФ, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д.42А;
17. Общество с ограниченной ответственностью «Столичный Экспресс»; РФ, 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д.9;

18. Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; РФ, 109028, г.Москва Хохловский переулок, д.13, стр.1;
19. Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг»; РФ, 119180, г.Москва Якиманская набережная, д.2;
20. Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34;
21. Закрытое акционерное общество «Телсиком»; РФ, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д.70/41;
22. Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC; 372/Ireland, 53 Merrion Square, Dublin2.

В стадии ликвидации находится дочерняя компания ОАО АКБ «РОСБАНК» - ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии.

12 марта 2014 года Совет Директоров Банка принял решение о прекращении участия ОАО АКБ «РОСБАНК» в ООО «Трапезная» путем ликвидации указанной компании.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Для определения контроля и значительного влияния головная кредитная организация банковской группы руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (стандарт (IFRS) 10. «Консолидированная финансовая отчетность».

Помимо прямых вложений в Уставные капиталы консолидируемых участников, ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет значительное влияние на деятельность следующих участников через других участников банковской группы: на ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - через дочернюю компанию НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) (99.6% доли в Уставном капитале компании); на ООО «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ» и ООО «ИНКАХРАН-ЦЕНТР» - через ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» (по 100% долей в Уставных капиталах компаний); на ООО «РБС-авто» - через дочерние компании ОАО «Капитал и Здание» (40% доли в Уставном капитале компании) и ООО «Авто» (60% доли в Уставном капитале компании); на ООО «Столичный экспресс» - через ООО «РУСФИНАНС» (100% доли в Уставном капитале компании); на ООО «РБ Факторинг» - через ООО «РУСФИНАНС» (18.78% доли в Уставном капитале компании принадлежит Банку и 81.22% - ООО «РУСФИНАНС»).

В периметр консолидации включаются не только «материнская компания — дочерняя компания», но и предприятия, осуществляющие совместную деятельность (когда две и более стороны осуществляют экономическую деятельность, подлежащую совместному контролю) и инвестиции в ассоциированные компании (предприятия, не являющиеся ни дочерними, ни совместными, но на деятельность которых инвестор оказывает существенное влияние). Такие инвестиции рассматриваются в международных стандартах МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»

В соответствии с данным стандартом в периметр консолидации включена компания Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC, основная деятельность которой связана с Закрытым акционерным обществом Коммерческий банк «ДельтаКредит». При этом как у Банка, так и у других участников банковской группы отсутствуют вложения в Уставный капитал данной компании.

Консолидированная отчетность о деятельности Группы - это система показателей, отражающих финансовое состояние на отчетную дату и финансовый результат Группы за отчетный период. Консолидированная отчетность Группы объединяет финансовую отчетность головной кредитной организации и кредитных организаций - участников группы (в т.ч. кредитных организаций – нерезидентов), а также бухгалтерскую отчетность некредитных организаций - участников группы (в т.ч. организаций – нерезидентов).

Отчетность всех участников - членов банковской группы включена в консолидированную отчетность по методу полной консолидации с учетом требований Положения 191-П.

В соответствии с выбранным методом консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета были исключены вложения головной кредитной организации и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников, а также другие операции и сделки, проводимые как между головной кредитной организацией и консолидируемыми участниками, так и непосредственно между консолидируемыми участниками. Консолидированный отчет о финансовых результатах корректируется на суммы доходов/расходов от взаимных операций консолидируемых участников.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина собственных средств банковской группы составили 120,742,841 тыс. руб., величина базового капитала – 95,780,520 тыс. руб.

Основную долю собственных средств Группы составили уставные капиталы головной кредитной организации и участников, скорректированные на суммы взаимных вложений; неиспользованная прибыль прошлых лет Банка и участников; субординированные кредиты, полученные головной кредитной организацией и ЗАО Коммерческий банк «ДельтаКредит» от юридических лиц, не входящих в Группу; эмиссионный доход головной кредитной организации и прибыль за отчетный период головной кредитной организации и участников группы.

Более 60% в собственных средствах и базовом капитале банковской группы принадлежит головной кредитной организации – ОАО АКБ «РОСБАНК», более 20% - ООО «Русфинанс Банк», более 10% - ЗАО Коммерческий банк «ДельтаКредит», доля каждого из остальных участников не превышает 1%.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ И О НАПРАВЛЕНИЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Несмотря на негативные прогнозы, в 1-ом полугодии 2014 года наметились позитивные тенденции в Российской экономике. По данным Минэкономразвития, рост Российского ВВП за этот период составил 1.1%, что позволяет сделать вывод о стабилизации экономической ситуации. Зафиксированный во 2-ом квартале 2014 года рост промышленного производства, отчасти связанный со снижением курса рубля, создал возможности для импортозамещения. К концу полугодия курс рубля и фондовые индексы, падение которых в первом квартале 2014 года было связано с событиями на Украине и последовавшими экономическими санкциями со стороны США и Евросоюза, практически вернулись на исходные позиции начала 2014 года.

Большинство экспертов полагают, что геополитическая ситуация не будет ухудшаться, и потенциальные экономические санкции со стороны США и Евросоюза не будут реализованы, однако ряд экономистов предсказывают нулевой или даже отрицательный рост экономики по итогам года. Основными причинами такого негативного прогноза являются замедление внутреннего спроса, связанное с замедлением роста доходов населения, снижением объемов потребительского кредитования и замедлением инвестиционной активности; сильная зависимость российской экономики от мировых цен на энергоносители и неопределенность ситуации на Украине.

По прогнозу ЦБ РФ, рост инфляции по итогам года может достичь 6-6.5% (против прогнозируемых ранее 4.5%), однако уровень безработицы сократился до 4.9%, достигнув исторического минимума.

Рост активов в банковской системе России по итогам первого полугодия составил 6.4%. Объем кредитования бизнеса увеличился на 8%, объемы кредитования населения - на 5.5%, наибольший рост при этом продемонстрировало ипотечное кредитование. Это свидетельствует о том, что Российские банки переключаются с необеспеченного потребительского кредитования на обеспеченные кредиты, что способствует повышению устойчивости банковской системы в целом. Активное развитие механизмов секьюритизации розничных кредитов открывает банкам доступ к новым источникам фондирования.

ЦБ РФ продолжил реализацию своей стратегии по оздоровлению банковской системы путем отзыва лицензий неблагонадежных кредитных организаций (38 отозванных лицензий в 1-ом полугодии 2014 года против 33 лицензий в 2013 году) и разработкой дополнительных регуляторных требований в отношении системно значимых банков.

Важным событием 1-ого полугодия 2014 года стало решение Правительства о создании в России собственной Национальной Платежной Системы (НПС), последовавшее в ответ на прекращение в одностороннем порядке международными платежными системами Visa и MastrCard обслуживания карт некоторых Российских банков из-за введенных США санкций. ЦБ РФ рассчитывает построить полноценную НПС в России в течение ближайших полутора лет, разработав совместно с ключевыми банками надежные технологии защиты владельцев

пластиковых карт, создав в России собственные процессинговые и операционно-клиринговые центры.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Приоритетным направлением деятельности банковской группы ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является денежное посредничество. Ключевыми направлениями данной деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking)) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковские кредиты и займы.

Помимо перечисленных, в рамках данного вида деятельности Группа осуществляет услуги по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов по кассовому обслуживанию юридических лиц (ОАО НКО «ИНКАХРАН»), а также обеспечивает расчеты по переводам денежных средств с использованием банковских карт, консолидирует на единых технологических и финансовых условиях несколько десятков тысяч банкоматов, пунктов выдачи и приема платежей сотен российских кредитных организаций (ОАО НКО «ОРС»).

Доля чистых процентных доходов, очищенных от доходов/расходов от взаимных операций участников Группы, в общей сумме чистых доходов Группы за 1-ое полугодие 2014 года составила более 65.5%, комиссионных доходов (за минусом комиссионных расходов), очищенных от уплаченных/полученных сумм комиссионного вознаграждения по взаимным операциям участников, составила более 8.7%.

Расходы по формированию резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам за 1-ое полугодие 2014 года составили более 12.2 млрд. рублей.

Помимо перечисленных видов деятельности, участники Группы занимаются сдачей в аренду легковых автомобилей, недвижимого имущества; ресторанным бизнесом; осуществляют деятельность в области электросвязи; дилерскую, брокерскую, эмиссионную деятельность; занимаются разработкой программного обеспечения и консультированием в этой области; осуществляют вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества и финансового лизинга.

Столь разнообразные виды деятельности позволили Группе получить более 25 млрд. рублей операционных доходов (помимо процентных и комиссионных доходов).

Общая сумма операционных расходов Группы составила более 42.8 млрд. рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В связи с тем, что наибольший объем операций Группы связан с банковской деятельностью, основными рисками для нее являются следующие виды рисков:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

3.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Группа придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска, и в случае возникновения или угрозы возникновения таких убытков формирует резервы на возможные потери в соответствии с принимаемым на себя кредитным риском.

Группа работает по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт Группы в различных странах и включает в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;
- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базель III;
- принцип существования PCRU подразделения (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне группы Сосьете Женераль по каждому клиенту.

Кредитные операции, осуществляемые Группой, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафтов, синдицированных кредитов, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов производится в строгом соответствии с утвержденным в Группе Руководством по выдаче кредитов и распределением обязанностей.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы, включая обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы, реализация политики лимитирования, в соответствии с которой отдельные лимиты устанавливаются и пересматриваются Кредитным комитетом на ежегодной основе для корпоративных клиентов, финансовых институтов и физических лиц. Ответственное подразделение группы Сосьете Женераль осуществляет анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящей за рамки местных полномочий.

Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов Группы:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планирование денежных поступлений и оттоков;

- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих активов Группы с целью принятия управленческих решений.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку их надежности и полноты;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчетов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение рыночной стоимости их ценных бумаг, необходимость увеличения объема резервов на возможные потери.

Действующая в Группе система оценки/мониторинга кредитных рисков и консервативная лимитная политика, узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся сведения о распределении требований к заемщикам и контрагентам (за исключением взаимных требований участников Группы), несущих кредитный риск, по категориям качества, составленные по данным Раздела 1 отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы».

Состав активов	Итого, %	I	II	III	IV	V
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	100.0	69.5	5.6	2.7	2.6	19.6
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100.0	66.2	6.2	3.0	3.0	21.6
- учтенные векселя	100.0	98.0	0.0	2.0	0.0	0.0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	100.0	8.5	0.0	0.0	0.0	91.5
- прочая приравненная к ссудной задолженность	100.0	95.2	2.1	0.2	0.0	2.5
Процентные требования и требования по получению комиссий	100.0	87.7	0.6	2.7	0.2	8.8
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	100.0	99.8	0.2	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	100.0	95.0	0.4	1.5	0.0	3.1

- вложения в ценные бумаги юридических лиц	100.0	97.1	0.0	1.9	0.0	1.0
Итого активов:	100.0	74.3	4.5	2.5	2.1	16.6

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (78.8%) составляют активы 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Группы также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (78.7%).

Объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2014 года превысил 80.48 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 75.73 млрд. рублей). Величина расчетного резерва по указанным активам – 81.084 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 79.76 млрд. рублей).

Формирование резервов по размещенным средствам осуществлялось с учетом предоставленного обеспечения. Группой сформирован надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях проводятся следующие мероприятия:

- регулярная переоценка заложенного имущества, в т.ч. с привлечением независимых оценщиков;
- регулярный мониторинг наличия, сохранности обеспечения (в том числе и с привлечением аккредитованных сюрвейерских компаний).

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей, эмитированных участниками Группы), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила более 1556 млрд. руб., из которых ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам – 298.835 млрд. рублей, имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам – 514.397 млрд. руб., гарантии и поручительства – 742.768 млрд. руб.),

В соответствии со стандартами, принятыми в Группе, оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком. Цена продажи залога не должна быть ниже его рыночной стоимости, указанной в актуальном отчете оценщика.

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заёмщиками своих обязательств, Группа предпринимает активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес планами развития деятельности заёмщиков;
- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств; внедрение новой системы мотивации операторов Call-Center, базирующейся на выполнении планов по эффективности взыскания; сегментация должников в работе Call-Center по уровню риска неисполнения кредитных обязательств на «высокий», «средний», «низкий» с целью применения дифференцированной стратегии взыскания задолженности;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заёмщиков.

Группа постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам путем диверсификации управления рисками на всех стадиях взыскания просроченной задолженности, внедрения единой стратегии по работе с просроченной задолженностью и унификации подходов к взысканию и его методов на различных стадиях, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2014 г. представлен следующим образом:

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	тыс. руб.	
			Сумма требований	Сумма обязательств
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:</i>	12,810,642	12,662,262	604,324,387	607,198,942
- <i>внебиржевые СВОПы с иностранной валютой</i>	11,327,734	11,277,580	421,918,665	425,007,015
- <i>внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами</i>	2,663	41	550,433	547,811
- <i>внебиржевые форвардные контракты</i>	218,513	122,941	13,404,305	13,193,132
- <i>внебиржевые товарные опционы</i>	1,261,732	1,261,700	168,450,984	168,450,984
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:</i>	7,624,030	9,607,353	353,960,638	347,497,071
- <i>внебиржевые форвардные контракты</i>	111,139	111,139	3,930,776	3,930,776
- <i>внебиржевой опцион с иностранной валютой</i>	450,537	450,537	16,590,325	16,590,325
- <i>внебиржевой опцион с драгоценными металлами</i>	1,789,631	1,789,631	99,355,248	99,355,248
- <i>внебиржевые процентные СВОПы</i>	5,272,723	7,256,046	234,084,289	227,620,722
ИТОГО	20,434,672	22,269,615	958,285,025	954,696,013

В состав дополнительного капитала Группы включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 1,783,944 тыс. рублей (в т.ч. в сумме 1,768,033 тыс. руб. – Головной кредитной организации банковской группы и 15,911 тыс. руб. – ООО «Русфинанс Банка»; отрицательный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами Головной кредитной организации в сумме 494,950 тыс. рублей уменьшил базовый капитал Группы.

3.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты.

Группой принята система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь, сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций как на фондовом, так и на валютном рынке.

С целью обеспечения достоверности оценок риска участниками Группы проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций.

Одним из видов рыночного риска является валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена иностранных валют.

Группа осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на основании Генеральных лицензий, выданных Банком России (№ 2272 от 02.03.1993 г., 1792 от 13.02.2013 г., 3338 от 04.02.1999 г., 3342-К от 11.08.1999 г. и 3454-К от 06.07.2005 г.), разрешительных документов органов банковского регулирования Швейцарии и др.

Валютные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который в целом направлен на либерализацию внешнеэкономической деятельности и валютных операций. В соответствии с данным Законом валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением операций купли-продажи иностранной валюты и чеков на внутреннем валютном рынке; нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов..

Группа рассматривает риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства, как минимальные.

Кроме того, лимитирование валютной позиции как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах, ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют.

Для управления валютным риском для ключевых руководителей формируется внутренняя отчетность о чувствительности Группы к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам.

Стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство Группы может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и др.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для исполнения обязательств Группы при наступлении фактического срока их оплаты.

Группа проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью анализа разрывов ликвидности (построения GAP-таблиц) отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Для инструментов, не имеющих контрактных сроков, применяются статистические модели сроков погашения. Разработка моделей осуществляется в соответствии со стандартами мажоритарного акционера. Модели подлежат регулярному пересмотру и утверждению Комитетом по управлению активами и пассивами на основании результатов бэк-тестирования. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Наряду с GAP-анализом неотъемлемым элементом системы управления риском ликвидности являются стресс-тесты, охватывающие сценарии специфического и системных кризисов. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом учитывается планируемый приток/отток ресурсов, и, с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом требований Банка России.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется Дирекцией рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг и Департаментом управления активами и пассивами. Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Комитет по управлению активами и пассивами.

Деятельность Дирекции рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг и Департамента управления активами и пассивами осуществляется также с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований Банка России. Начиная с июля 2013 г. по ОАО АКБ «РОСБАНК» установлены и регулярно пересматриваются лимиты на кумулятивный разрыв ликвидности, в отношении ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО Коммерческий банк «ДельтаКредит» Департаментом регулирования основного акционера указанные лимиты не установлены.

Разница между активами и обязательствами Группы на отчетную дату (с учетом корректировок, в т.ч. на взаимные требования/обязательства участников) составляет 115.71 млрд. рублей.

3.4 Операционный риск

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

В рамках управления операционным риском реализуется комплекс мер по идентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Для целей идентификации и оценки операционного риска организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных

случаях реализации операционного риска). В дополнение к этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, а также процедуры постоянного надзора. Сценарный анализ позволяет дополнить профиль операционного риска данными о случаях реализации операционного риска, которые гипотетически могут реализоваться в деятельности Группы.

Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками. Для их минимизации реализуется широкий ряд мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь.

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционными рисками являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Группы;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Одним из важнейших способов мониторинга и минимизации операционных рисков является постоянный надзор – комплекс мер, осуществляемых подразделениями Группы на постоянной основе с целью контроля за соблюдением законности, безопасности и достоверности проводимых операций. Постоянный надзор состоит из двух составляющих – ежедневного контроля и тематического (формализованного) контроля. Ежедневный контроль включает проверку правильности применения правил и процедур всеми работниками. Проверки проводятся в соответствии с основными принципами внутреннего контроля, такими, как четкое распределение функций и ответственности сотрудников, своевременное формирование подтверждающей документации по операциям, проведение сверки информации из различных источников. Тематический (формализованный) контроль осуществляется руководителями на периодической, выборочной основе с целью проверки соблюдения сотрудниками правил и процедур, а также проверки качества ежедневного контроля.

Особое внимание уделяется вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, оповещения о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоления кризисной ситуации, принятия управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к нормальным условиям функционирования. Определяются критичные виды деятельности, бизнес-процессы, из которых они состоят, критичные ресурсы, используемые для их реализации, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Группы.

По состоянию на 01.07.2014 г. величина операционного риска банковской группы, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П составила 113.061 млрд. рублей (с учетом коэффициента 12.5, предписанного п. 2.1.1 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И).

3.5 Комплаенс риск

Для минимизации комплаенс-риска, т.е. снижения вероятности применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска получения существенного финансового убытка или риска потери деловой репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, в Группе:

- установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции и незаконному использованию инсайдерской информации;
- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества

решений, принимаемых в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Группы;
- осуществляется анализ нарушений, отраженных в актах проверок участников Группы внешними надзорными органами, разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и осуществляется контроль за их исполнением.

В отчетном периоде Группа обеспечивала выполнение требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6 Стратегический риск

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Группы и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка;
- обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в управлении рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- проведение централизованной тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, новых условий конкурентной среды;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Группы, так и в процессе ее реализации. Используемые методы стратегического анализа позволяют снизить (минимизировать) риски при стратегическом планировании. Стратегия Группы содержит необходимые мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала и синергии различных бизнес-направлений;
- сценарный анализ и моделирование позволяют рассмотреть широкий набор вариантов развития Группы в различных условиях рыночной среды и обеспечивают сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Группы.

Контроль, анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Группы.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы, в настоящее время оценивается как незначительный.

правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и сделок) факторами. Деятельность Группы осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Правовые риски, связанные с изменением таможенного законодательства РФ в части ввоза в РФ и вывоза из РФ наличной иностранной валюты, валюты РФ, дорожных чеков, а также ценных бумаг в документальной форме оцениваются Группой как невысокие в связи с тем, что Группа не осуществляет внешнеторговую и посредническую деятельность, за исключением ввоза в РФ и вывоза из РФ указанных ценностей. При соблюдении требований таможенного законодательства данные операции осуществляются без ограничений.

На текущий момент Группа не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Группы.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками в Группе. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения в учредительные документы и внутренние документы участников, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы участников;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими законодательства РФ, требований учредительных документов и внутренних документов участников;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Группы;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству РФ.

3.8 Репутационный риск

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

3.9 Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине ее активов

Как уже отмечено в п.1, по состоянию на 1 июля 2014 года величина собственных средств банковской группы составили 120.74 млрд. рублей, величина базового капитала – 95.78 млрд. рублей.

В состав источников базового капитала основного капитала банковской группы включены:

- уставные капиталы участников Группы в сумме 46.61 млрд. рублей;

- эмиссионный доход в сумме 58.67 млрд. рублей;
- резервный фонд головной кредитной организации (0.776 млрд. рублей) и часть резервного фонда участников, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (0.473 млрд. рублей);
- прибыль предшествующих лет головной кредитной организации и участников, подтвержденная аудиторской организацией, скорректированная на взаимные операции и сделки, проведенные между головной кредитной организацией и участниками Группы, а также между участниками, включая начисленные дивиденды, сделки по продаже имущества между участниками и др. В итоге в состав источников базового капитала Группы включена сумма 64.246 млрд. рублей (в т.ч. отрицательный финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами – 0.495 млрд. рублей).

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала включены:

- в соответствии с п.8.1 Положения Банка России № 395-П 20% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0.104 млрд. рублей), 20% суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах (0.120 млрд. рублей); 20% от суммы вложений в акции дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций (7.119 млрд. рублей);
- гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) за вычетом суммы обесценения его стоимости (2.398 млрд. рублей);
- доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы в предшествующих годах (3.756 млрд. рублей);
- убытки предшествующих лет и убыток текущего года, скорректированные на сумму амортизации положительной деловой репутации и другие корректировки, уменьшающие прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет. В результате выполненных корректировок в данные статьи включены суммы 25.057 млрд. рублей и 4.242 млрд. рублей соответственно;
- отрицательная величина добавочного капитала в сумме 32.20 млрд. рублей.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала включены 80% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0.41 млрд. рублей) и 80% от суммы вложений в акции дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций (36.223 млрд. рублей).

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года, скорректированная на взаимные операции и сделки консолидируемых участников, в сумме 3.139 млрд. рублей (в т.ч. положительный результат от сделок с производными финансовыми инструментами составил 1.784 млрд. рублей, переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг 0.139 млрд. рублей). Величина нереализованного убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участников банковской группы - нерезидентов в валюту представления консолидированной финансовой отчетности (рубли РФ) также скорректировала источники дополнительного капитала на 0.058 млрд. рублей.

Помимо перечисленных источников, дополнительный капитал Группы увеличен на суммы субординированных кредитов, привлеченных головной кредитной организацией и ЗАО КБ «ДельтаКредит» от юридических лиц, не входящих в Группу, в сумме 21.827 млрд. рублей, а также на сумму прироста стоимости имущества ООО «Русфинанс Банк» за счет переоценки (0.054 млрд. рублей).

Величина активов банковской группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, по состоянию на 01.07.2014 г. составила 782.28 млрд. рублей, в том числе:

- активов I группы риска – 79.439 млрд. рублей;
- активов II группы риска – 59.383 млрд. рублей;
- активов III группы риска – 8.33 млрд. рублей;
- активов IV группы риска – 536.988 млрд. рублей;

величина активов банковской группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, по состоянию на 01.07.2014 г. составила 782.28 млрд. рублей, в том числе:

- активов I группы риска – 79.439 млрд. рублей;
- активов II группы риска – 59.383 млрд. рублей;
- активов III группы риска – 8.33 млрд. рублей;
- активов IV группы риска – 536.988 млрд. рублей;
- активов V группы риска – 0 млрд. рублей;

активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 98.14 млрд. рублей.

Величина активов банковской группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности капитала, по состоянию на 01.07.2014 г. составила 782.333 млрд. рублей, в том числе:

- активов I группы риска – 79.439 млрд. рублей;
- активов II группы риска – 59.383 млрд. рублей;
- активов III группы риска – 8.33 млрд. рублей;
- активов IV группы риска – 537.041 млрд. рублей;
- активов V группы риска – 0 млрд. рублей;

активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 98.14 млрд. рублей.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Группы.

По состоянию на 01.07.2014 г. Группа выполнила требования по поддержанию минимального уровня достаточности капиталов всех уровней. Указанные показатели составили 13.2%, 10.5% и 10.5% соответственно.

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Группа осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Оценка достаточности капитала, помимо прочего, предусматривает анализ показателей кредитного, рыночного и операционного рисков. В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала используется метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией на отчетный период в рамках подбора ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера
29 августа 2014 года



Ж.-Ф. Арактинжи

Д.С. Боровков