

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня 2014 года**

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ОАО «МТС-БАНК» (ДАЛЕЕ – «ГРУППА»)

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Группы (бизнес-линий)

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» – ОАО «МТС-Банк» (далее – «Банк», «МТС-Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 04649-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

Банк зарегистрирован по адресу: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.75.

Фактический адрес Банка: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.75.

На 1 июля 2014 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 9 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

ОАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы в составе:

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности
ОАО «МТС-Банк»	115035, г.Москва, ул.Садовническая, д.75	Головная организация	кредитная организация
ООО «МБРР-Капитал»	105318, г.Москва, ул.Щербаковская, д.3, офис 1108	100%	финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация
ООО «ГрандФинанс»	119049, г.Москва, Ленинский пр-т, дом 4, строение 1А	контроль	услуги финансового лизинга
ЗАО «Ипотечный агент МБРР»	119435, г.Москва, Большой Саввинский пер., д.10 стр.2А	контроль	компания специального назначения
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения

Кроме того, Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 июля 2014 года составила 26 720 226 тыс. рублей.

Участником банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которого составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (далее - крупный участник банковской группы), является East-West United Bank S.A (19,6%).

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

По состоянию на 1 июля 2014 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	1 июля 2014 года, %
Акционер	
ОАО АФК «Система»	65.25
Mobile TeleSystems B.V.	25.09
ЗАО «Промторгцентр»	3.95
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1.31
ООО «Нотрис»	1.22
Прочие	3.18
Итого	<u><u>100.00</u></u>

По состоянию на 1 июля 2014 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.06% и 98.05%, соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

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

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена банковская группа, являются (в порядке убывания значимости):

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

Основными источниками кредитного риска банковской группы являются портфели ссуд, выданных корпоративным и розничным заемщикам, и, в существенно меньшей степени, ее операции на финансовых рынках. Подавляющая часть указанной ссудной задолженности находится на балансе головной кредитной организации банковской группы (ОАО «МТС-Банк»).

Осуществляя трансформацию денежных средств по срокам в целях извлечения процентной маржи, участники банковской группы принимают риск ликвидности, обусловленный возникающим при этом несоответствием между активами и пассивами по срокам востребования (погашения).

В структуре рыночного риска банковская группа выделяет процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, фондовый риск, валютный риск (в зависимости от специфики источников и формы проявления).

Для целей оценки и мониторинга рыночного риска участники банковской группы под торговой книгой понимают совокупность чувствительных к изменению процентной ставки торгуемых активов и пассивов, отражаемых в балансе банковской группы по текущей справедливой стоимости. При этом в банковскую книгу в целях оценки и мониторинга рыночного риска считаются включенными все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки, при условии, что они не являются торгуемыми, и отражаемые в балансе банковской группы по первоначальной стоимости. Реализовавшийся процентный риск торговой книги – отрицательная переоценка вложений банковской группы в облигации – окажет прямое влияние на ее капитал. Реализация процентного риска банковской книги выражается в сокращении чистой процентной маржи банковской группы из-за роста ее процентных расходов и/или снижения процентных доходов.

В силу отсутствия в портфеле банковской группы сколько-нибудь значимого объема вложений в долевыми инструментами, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, влияние на нее фондового риска невелико.

Поскольку объемы активов и пассивов банковской группы, номинированные в различных валютах, не равны друг другу, она несет валютный риск. Банковская группа воздерживается от реализации торговых стратегий, сопряженных с открытием значительных открытых валютных позиций. С учетом этого подверженность банковской группы валютному риску является ограниченной.

При оценке процентного риска и установлении для него лимитов банковская группа использует различные показатели чувствительности, характеризующие изменение стоимости отдельных портфелей/позиций, либо значений статей P&L при изменении величины рыночных индикаторов на единицу.

Банковская группа в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России № 139-И, ежеквартально производит расчет показателей достаточности капитала на консолидированной основе. Кроме того, регулярно производится расчет консолидированной величины капитала банковской группы на основе МСФО и показателей достаточности ее капитала 1-го и 2-го уровней с учетом методологии Базельского комитета по банковскому надзору. Менеджмент банковской группы при управлении ее капиталом исходит из необходимости обеспечить соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, установленных регулирующими органами.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы.

На текущий момент функция независимой оценки и контроля рисков в головном банке банковской группы закреплена за Блоком риска и Департаментом нефинансовых рисков. Руководители обоих указанных подразделений находятся в прямом подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления головного банка банковской группы. При этом глава Блока риска также является членом Правления головной организации банковской группы.

В состав Блока риска входят три департамента, осуществляющих оценку кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности. Кроме указанных департаментов, структурными подразделениями Блока риска также являются: управление, осуществляющее оценку и мониторинг залогов, а также департамент, специализирующийся на работе с проблемной задолженностью физических лиц.

К компетенции Департамента нефинансовых рисков относятся оценка и мониторинг операционного риска.

В EWUB действует независимое подразделение риск-менеджмента, руководитель которого подчинен Председателю Правления (управляющему директору) EWUB.

На уровне банковской группы оценку и мониторинг кредитного риска, источником которого являются ее операции на финансовых рынках (размещение средств в банках – контрагентах, покупка ценных бумаг) осуществляется подразделением Блока риска. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрение коллегиального органа головного банка /для принятия решения/ в установленном в банковской группе порядке. Указанное подразделение Блока риска также ведет мониторинг величины процентного риска, принимаемого банковской группой в торговой и банковской книгах и регулярно формирует соответствующую отчетность для коллегиальных органов.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы. В ходе этого рассмотрения 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.

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с Базель III представлена на основе данных формы отчетности 0409805:

Номер строки	Наименование показателя	Итого
1.	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого: <i>в том числе:</i>	26 720 226
100	Источники базового капитала:	x
100.1	Уставный капитал	1 896 829
100.2	Эмиссионный доход	13 460 477
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего: <i>в том числе:</i>	-
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ)	-
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего: <i>в том числе:</i>	1 565 270
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
100.7	Доля малых акционеров (участников)	1 766 479
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	18 689 055
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	x
101.1	Нематериальные активы	106
101.2	Отложенные налоговые активы	917 628
101.3	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	-

101.4	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	-
101.5	Гудвил	-
101.6	Доход от выгодной покупки	-
101.7	Активы пенсионного плана	-
101.8	Убытки предшествующих лет, всего: <i>в том числе:</i>	612 487
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-
101.9	Убыток текущего года, всего: <i>в том числе:</i>	5 473
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	-
101.11	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	1 535 694
101.12	Базовый капитал, итого	17 153 361
102	Источники добавочного капитала:	x
102.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	-
102.2	Эмиссионный доход	-
102.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-
102.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	-
102.5	Доля малых акционеров (участников)	-
102.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	-
103	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	x
103.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-
103.2	Вложения в акции финансовых организаций	-

103.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	-
103.4	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-
103.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-
103.6	Доход от выгодной покупки	-
103.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
103.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-
104	Добавочный капитал, итого	-
105	Сумма источников основного капитала, итого	17 153 361
106	Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	x
106.1	Нематериальные активы	-
106.2	Собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	-
106.3	Непокрытые убытки предшествующих лет, всего: <i>в том числе:</i>	-
106.3.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-
106.3.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
106.4	Убыток текущего года, всего: <i>в том числе:</i>	-
106.4.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-
106.4.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
106.5	Гудвил	-
106.6	Доход от выгодной покупки	-
106.7	Активы пенсионного плана	-
106.8	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-
106.9	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	182 424
107	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого	182 424
108	Основной капитал, итого	16 970 937
200	Источники дополнительного капитала	x
200.1	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-

200.2	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего: в том числе:	498 764
200.2.1	финансовый результат от операций с ПФИ	344 044
200.2.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
200.2.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	- 1 233
200.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего: в том числе:	415 545
200.3.1	финансовый результат от операций с ПФИ	9 411
200.3.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-
200.3.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	8 344
200.4	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего: в том числе:	8 818 471
200.4.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	706 243
200.4.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ²	-
200.5	Доля малых акционеров (участников)	16 648
200.6	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	- 1 904
200.7	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 765
200.8	Сумма источников дополнительного капитала, итого	9 749 289
201	Дополнительный капитал, итого	9 749 289
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	x
300.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
300.2	Промежуточный итог	26 720 226
300.3	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и	

	нормативными актами Банка России	
300.4	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов, в паи инвестиционных фондов недвижимости, активы, переданные в доверительное управление	
300.5	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
300.6	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
300.7	Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	
300.8	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	

3.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 01 июля 2014 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	12.91
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	8.29
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	8.20

3.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, представлены в таблице ниже, где:

Ар1_1, Ар2_1, Ар3_1, Ар4_1, Ар5_1 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска),

Ар1_2, Ар2_2, Ар3_2, Ар4_2, Ар5_2 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска),

Ар1_0, Ар2_0, Ар3_0, Ар4_0, Ар5_0 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I - V групп риска),

ПК - активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

Показатель	Кредитные организации	Активы в инвестиционных фондах	Структурированные компании (компании специального назначения)	Иные организации	Итого
1	2	3	4	5	6
Ариск0	20 658 527				20 658 527
Ар1_1	20 658 527				20 658 527
Ар1_2	20 658 527				20 658 527
Ар1_0	20 658 527				20 658 527
Ар2_1	6 386 151		48 632	86	6 434 869
Ар2_2	6 386 151		48 632	86	6 434 869
Ар2_0	6 386 151		48 632	86	6 434 869
Ар3_1	299 835				299 835
Ар3_2	299 835				299 835
Ар3_0	299 835				299 835
Ар4_1	98 118 557	203 371	5 052 416	59 952	103 434 296
Ар4_2	98 118 557	203 371	5 052 416	59 952	103 434 296
Ар4_0	98 120 322	203 371	5 052 416	59 952	103 436 061
Ар5_1	1 524 413				1 524 413
Ар5_2	1 524 413				1 524 413
Ар5_0	1 524 413				1 524 413
ПК_1	13 447 748	2 351 051			15 798 799
ПК_2	13 447 748	2 351 051			15 798 799
ПК_0	13 447 748	2 351 051			15 98 799

4. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

4.1. Кредитный риск

Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении

уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Кредитный риск распространяется на следующие финансовые инструменты:

	1 июля 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 846 633
Кредиты (займы)	157 834
	566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>6 721 634</u>
	(24 836 410)
За вычетом резерва под обесценение	
Итого	<u><u>159 566 423</u></u>

4.1.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2014 года
Долговые ценные бумаги	19 762 504
Долевые ценные бумаги	16 433
Производные финансовые инструменты	<u>67 695</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>19 846 633</u></u>

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	1 июля 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с компаниями	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	2 812 263	525 250	1 167 654	68 7579	2 380 483
Российские муниципальные облигации	341 174	0	0		0
Корпоративные облигации российских эмитентов	13 188 776	1 145 544	0	122 945	1 268 489
Облигации эмитентов-нерезидентов	3 420 291	354 796	0	0	354 796
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 762 504	2 025 590	1 167 654	810 524	4 003 768

По состоянию на 1 июля 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2014 года
Облигации ОФЗ	2 812 263
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 420 291
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	6 178 527
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	7 010 249
Российские муниципальные облигации	341 174
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 762 504

По состоянию на 1 июля 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2014 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой			
Форвардные контракты	2 094 466	66 616	8 283
Свопы	2 303 256	759	1 409
Контракты с ценными бумагами			
Форвардные контракты	293 768	320	191
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67 695	9 883

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации и Люксембурге.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2014 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	73 187 815
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	61 340 798
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 118 538
Учтенные векселя юридических лиц	2 458 973
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9 526 827
Прочие требования	3 201 615
	<u>157 834 566</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(24 613 784)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>133 220 782</u></u>

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 июля 2014 ссуды, предоставленные клиентам, включая векселя и средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 июля 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17 493 370
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	17 399 810
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративных ценных бумаг	5 564 118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 595 013
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 550 338
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	249 509
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	48 596
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	41 339
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	
Прочее	91 669
Необеспеченные ссуды	<u>24 293 520</u>
	<u>71 327 282</u>

За вычетом резерва под обесценение	<u>(12 163 401)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>59 163 881</u>

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:

	1 июля 2014 года
Анализ по секторам экономики:	
Финансовые институты	16 944 911
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 850 109
Строительство	13 138 835
Промышленность	11 619 799
Транспорт	3 425 249
Лизинговые компании	3 793 319
Производство продовольственных товаров	2 555 760
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 475 465
Культура и спорт	1 186 284
Сельское хозяйство	414 009
Нефтяная промышленность	389 666
Гостиничный бизнес	380 848
Туризм	61 883
Прочие виды деятельности	2 091 146
	<u>71 327 282</u>

За вычетом резерва под обесценение	<u>(12 163 401)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>59 163 882</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	51 243 085	(11 037 873)	40 205 212
Ипотечное кредитование	15 253 176	(682 195)	14 570 981
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 047 271	(172 287)	5 874 984
Автокредитование	644 283	(536 023)	108 260
	<u>73 187 815</u>	<u>(12 431 378)</u>	<u>60 756 437</u>

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующими образом:

1 июля 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	353 794	(2 669)	351 125
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	7 766 386	(15 942)	7 750 444
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	3 009 652	0	3 009 652
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	2 189 636	(354)	2 189 282
	<u>13 319 468</u>	<u>(19 005)</u>	<u>13 300 463</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2014 года.

Таблица 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Виды активов	Сумма требований	Категория качества					Прочесная задолженность					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	41352102	60835000	342432	0	584630	0	0	0	54958	60027	59937	59862	4012	0	0	0	594630
1.1	кредитные организации	21205001	21103201	21731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	иные	14922001	3482001	3482001	0	56098	0	0	0	54958	56420	56420	56420	3362	0	0	0	56098
1.3	высшим и ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по валюту долгов (иные) кредитных организаций	2189612	186647	186647	0	0	0	0	0	0	0	1866	394	394	0	0	0	0
1.7	иные	3613621	3578791	11211	0	33732	0	0	0	0	0	33743	33743	33743	11	0	0	33732
1.8	иные	2370253	2370253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	иные	21794	2603	2603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям, в том числе:	74315349	25866701	1941242	1670941	1641009	18685604	1386642	286697	232705	7447800	15437609	11049142	11714545	289308	1550310	648424	9228423
2.1	кредитные организации	49558001	12012453	13966088	8992128	649316	6926915	15000	69000	1863542	2818001	7188995	6438995	6438995	141194	543265	197716	355711
2.2	иные	2488721	1638973	0	0	0	820000	0	0	0	0	820000	820000	820000	0	0	0	820000
2.3	иные	72494	0	0	0	72494	0	0	0	0	44	72494	72494	72494	0	0	0	72494
2.4	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.10	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.12	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.13	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.14	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.15	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.16	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.17	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.18	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.19	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.20	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.21	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.22	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.23	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.24	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.25	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.26	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.27	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.28	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.29	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.30	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.31	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.32	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.33	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.34	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.35	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.36	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.37	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.38	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.39	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.40	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.41	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.42	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.43	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.44	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.45	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.46	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.47	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.48	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.49	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.50	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.51	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.52	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.53	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.54	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.55	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.56	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.57	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.58	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.59	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.60	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.61	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.62	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.63	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.64	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.65	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.66	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.67	иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.68	иные	0	0	0														

2.8	Заложность по судам, признанная субординированной или среднее приоритетности на общую сумму требований к	1203396	8474571	3317104	3148994	419746	3588811	1343679	142520	235869	3987700	4890932	4222515	4222515	22134	171266	132257	3894659
2.8.1	На том числе учтены	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1.1	на том числе учтены	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Привлечение физических лиц	2841893	6493299	1220529	4100561	2038024	1407707	67907	126699	84436	1441190	1891988	1464170	1579819	1026	32571	164333	1981899
3.1	Иные суды, включая	26407	12045	0	0	0	9362	0	0	0	8362	8362	8362	0	0	0	8362	
3.1.1	иные суды	7197981	1791661	172561	546931	1633951	2343281	366681	140271	17701	422511	389999	360317	360317	100	8661	76282	774965
3.1.2	иные суды	3856791	3101	0	8941	169321	360682	0	196	196	339111	373731	373731	0	186	8731	364315	
3.1.3	иные суды	13609651	4026381	897771	2734841	1341894	4671447	311821	153399	62721	3887568	592521	535211	535211	844	12963	70466	651258
3.2	иные суды	2928591	430661	3551	454461	1471	207009	6	63	707	10453	216714	216714	51	9683	111	207009	
3.2.1	иные суды	36781	0	0	0	0	36781	0	0	0	36781	36781	36781	0	0	0	36781	
3.3	иные суды, включая	150471	8873	12375	35773	16751	76699	851	4206	5721	41775	85641	85641	31	916	8714	75986	
3.3.1	иные суды	11921649	6731272	2007743	17113491	1994113	12688021	148589	405396	2317141	9406946	17601594	1341917	13893066	294426	1582881	809757	11205942
3.3.1.1	иные суды	88202361	42947321	19150811	140589861	13962181	11648615	1429729	198521	2279619	8742703	16068002	11611466	11611466	166228	787618	485481	10770158
3.3.1.1.1	иные суды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России	7079912	1648060	1541698	612859	576493	2644782	309407	0	511399	2326388	3112631	2389302	2389302	14062	54455	129119	2200996
3.3.1.1.1.1	иные суды в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.1.1.1.2	иные суды в отчетном периоде	5034689	866208	2545598	1580571	0	402314	0	0	225978	176736	763790	361370	361370	14172	170462	0	176736
3.3.1.1.1.1.1	иные суды в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.1.1.1.1.2	иные суды в отчетном периоде	5034689	866208	2545598	1580571	0	402314	0	0	225978	176736	763790	361370	361370	14172	170462	0	176736
3.3.1.1.1.1.1.1	иные суды в отчетном периоде	4681327	5003001	4111327	790001	0	0	0	0	58812	0	58812	41113	41113	103	103	0	0
3.3.1.1.1.1.1.2	иные суды в отчетном периоде	237854	500009	237854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.1.1.1.1.1.1.1	иные суды в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.1.1.1.1.1.1.2	иные суды в отчетном периоде	237854	500009	237854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 июля 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2014 года
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	3 420 410
Корпоративные облигации	2 761 648
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 100
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	85 997
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	39 997
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- нерезидентами	28 129
Прочие вложения	79 353
За вычетом резерва под обесценение	<u>(222 626)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>6 499 008</u>

4.1.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи при проведении сделок с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску в силу наличия портфеля облигаций, оцениваемых им по текущей справедливой стоимости.

Департамент инвестиционных и структурных рисков в постоянном режиме ведет мониторинг чувствительности портфеля облигаций Банка к сдвигу процентной ставки, а также на регулярной основе проводит оценку рыночного риска с использованием модели HVaR (показатель Value at Risk (VaR), рассчитанный на основе метода исторического моделирования). VaR с доверительным уровнем $x\%$ представляет собой величину потерь по позиции, которая не будет превышена с вероятностью $x\%$ на заданном временном горизонте.

Отчетность, содержащая результаты расчетов, включая back testing применяемой Банком модели HVaR, с установленной в его внутренних документах периодичностью представляются для рассмотрения коллегиальным органам Банка, в том числе Правлению и Совету Директоров.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимит чувствительности к изменению процентной ставки облигаций Торговой книги (BPV), а также ряд сублимитов внутри нее.

Методология VaR применительно к облигациям торговой книги используется Банком для получения количественной оценки принимаемого им рыночного риска, а с 2014 года также и в целях мониторинга соответствующего лимита. Среди трех основных разновидностей методов расчета VaR: дельта-нормальный, Монте-Карло, историческое моделирование Банк считает приоритетным последний (историческое моделирование). При проведении расчетов Банк использует историческую статистику глубиной 500 торговых дней и 99%-й уровень доверительной вероятности. Стандартный горизонт расчета HVAR – 10 торговых дней, при проведении бэк-тестинга – 1 день.

Банк признает ограниченность оценок риска, получаемых на основе модели VaR. В частности, с ее помощью не может быть получен ответ на вопрос о том, насколько велики могут быть потери Банка в случаях, реализуемых с вероятностью менее 1%. Кроме того, модель неявно предполагает экстраполяцию всех существенных рыночных условий, имевших место в периоде расчета, на будущий период – горизонт расчета. Последнее означает, что методология VaR может давать не вполне корректные результаты при стрессовых изменениях рыночной конъюнктуры. В этой связи Банк дополняет оценки риска, сделанные на основе модели VaR, расчетом чувствительности портфеля облигаций к сдвигу процентной ставки, а также стресс-тестированием.

4.1.5. Операционный риск.

Банк рассматривает Операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате реализации негативных событий на одном (или одновременно нескольких) уровнях процессной архитектуры Банка:

- *систем*: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- *персонала*: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций сотрудниками Банка;
- *бизнес-процессов*: несоответствия практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов.
- *внешних событий, в том числе регуляторных рисков*: изменений законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 1 568 130 тыс. рублей.

В Группе существует система регистрации потерь от реализации событий операционного риска. Прямые потери от реализации событий операционного риска (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском) в первом полугодии 2014 года не превышали 0,08% от капитала и составили 16 772 тыс. руб.; также в 2014 году были выявлены потери, реализовавшиеся в прошлых отчетных периодах (2007-2013), общей суммой 32 623 тыс. руб.

В 2014 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска – одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ОАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru. (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрыта 29 августа 2014 года на официальном сайте ОАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru., а также на сайте информационного агентства «Интерфакс» www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285.

Первый заместитель
Председателя Правления
12 сентября 2014 года

Главный бухгалтер
12 сентября 2014 года



О.Е. Маслов

А.В. Елтышев