

Информация о рисках на консолидированной основе
(ЗА ПЕРИОД С 01/01/2014 ПО 30/06/2014)

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытого акционерного общества является головной организацией в банковской группе. Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в 2002 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2012 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

На 01.07.2014 года Банк насчитывает количество работающих офисов в Московском регионе – 114, в иных регионах -186. Банк имеет 19 Представительств: в городах Архангельск, Барнаул, Белгород, Воронеж, Волгоград, Иваново, Курган, Курск, Киров, Магнитогорск, Новосибирск, Орел, Оренбург, Рязань, Санкт-Петербург, Сургут, Тольятти, Тверь, Улан-Удэ. Филиалов Банк не имеет.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Участниками банковской группы являются следующие предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			01.07.2014 год	01.01. 2014 год
ООО "Промстройпроект-инициатива"	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью	100,00	100,00
ООО Авангард-Информационные Технологии	Российская Федерация	Связь и телекоммуникации	25,00	25,00

Доля участия ОАО АКБ Авангард в дочерней компании на 01/07/2014 г.

	Доля участия (%)	Объем вложений(тыс.руб.)	Страна	отрасль
ООО Промстройпроект-инициатива	100	4 762	Россия	недвижимость

Доля участия ОАО АКБ Авангард в прочей компании на 01/07/2014 г.

	Доля участия (%)	Объем вложений(тыс.руб.)	Страна	отрасль
ООО Авангард-Информ Технологии	25	250	Россия	связь и телекоммуникация

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/07/2014 г. входит: ООО «Промстройпроект- Инициатива».

По ООО «Авангард – Информационные Технологии», влияние участника признается незначительным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/07/2014 г. не входит.

ОАО АКБ «Авангард» не осуществляет влияние на деятельность крупного участника банковской группы через другого участника банковской группы.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

3. Информация о величине и элементах капитала банковской группы

Информация по основному и дополнительному капиталу	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Основной капитал- всего	13 512 471	12 183 661
В том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Прибыль предшествующих лет	8 391 021	7 062 211
Дополнительный капитал	2 093 403	2 611 545
Прибыль текущего года	1 124 403	1 642 545
Субординированный кредит	969 000	969 000
Собственные средства (капитал)	15 605 874	14 795 206

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты (в тыс. руб.):

	<i>2014г.</i>	<i>2013г.</i>
	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	<i>807 000</i>	<i>807 000</i>
<i>Итого: Уставный капитал</i>	<i>807 000</i>	<i>807 000</i>

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	<i>2014г.</i>	<i>2013г.</i>
<u>Эмиссионный доход</u>	<u>4 193 400</u>	<u>4 193 400</u>

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Банком создан резервный фонд, что составляет 15% от величины зарегистрированного Уставного капитала.

Резервный фонд составляет:

	<i>2014г.</i>	<i>2013г.</i>
<u>Резервный фонд</u>	<u>121 050</u>	<u>121 050</u>

Финансовый результат прошлых лет

По состоянию на 01.07.2014 г. финансовый результат банковской группы составляет 8 391 021 млн. рублей.

Дополнительный капитал

Субординированные займы

По состоянию на 01.07. 2014 г. Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 969 000 тыс. руб., сроком погашения 30.06.2030 года.

В отчетном периоде с 01/01/2014г. по 01/07/2014 г. изменений не было.

4. Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 01 января 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 01 января 2014 года и 01 июля 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2014г. и 01.07.2014г. представлен следующим образом :

	на 01.07.2014 г. тыс. рублей	на 01.01.14г. тыс. рублей
Основной капитал	13 512 471	12 183 661
Добавочный капитал	2 093 403	2 611 545
		14 795
Всего капитала	15 605 874	206
Активы, взвешенные с учетом риска	111 851 881	96 461 649
Норматив достаточности капитала (%)	13,95	15,34

5. Сведения о значимых рисках.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банковской Группы. Рыночный риск, кредитный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности

внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Управление рисков Группы занимается оценкой и управлением кредитным и рыночным рисками и операционным риском. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный риск управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Внутренними документами регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Положение об оплате труда утверждено Советом Банка (Протокол № 623/2 от 14.12.2011 г.)

Нестандартных выплат в Банке нет, которые не относятся к системе оплаты труда, (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты).

5.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками подразделения или Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

По состоянию на 01.07.2014 года ссудная задолженность Банковской группы составила - 83433528 тыс.руб. Концентрация ссудной задолженности заемщиков Банка (юридических и физических лиц):

- Юридические лица - 25 845 431 тыс.руб.
- Субъекты малого и среднего предпринимательства - 47 524 889 тыс.руб.
- Физические лица - 10 063 208 тыс.руб. в том числе:
 - жилищные ссуды - 30 979 тыс.руб.
 - ипотечные ссуды - 12 933 тыс.руб.

- автокредиты - 2 096 697 тыс.руб.
- иные потребительские ссуды - 7 922 599 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещенных в Банке России), их качестве, а также величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах на 01/07/2014г.
(без портфеля однородных ссуд)

тыс.руб

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	76 674 617
В том числе : I-ой категории качества	8 424 038
Резерв на возможные потери I группы риска	(0)
II-ой категории качества	23 130 505
Резерв на возможные потери II группы риска	(122 209)
III- й категории качества	43 179 026
Резерв на возможные потери III группы риска	(7 843 188)
IV- й категории качества	738 459
Резерв на возможные потери IV группы риска	(199 242)
V- й категории качества	1 202 589
Резерв на возможные потери V группы риска	(1 176 531)
Резерв на возможные потери -расчетный с учетом обеспечения	(9 341 170)
Резерв на возможные потери фактически сформированный	(9 341 170)

По состоянию на 01 июля 2014 года согласно данным отчетности ф.0409115 по банковской группе размер активов с просроченными сроками погашения составляет 1 264 410 тыс.руб. и распределились следующим образом:

Тыс.руб.

Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	
до 30 дней	30 250
От 31 до 90 дней	26 433
От 91 до 180 дней	49 680
Свыше 181 дня	1 158 047

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

	<i>На 01.07.14 г.</i>
Юридические лица всего:	76 674 617
в том числе:	
сельское хозяйство	20 267 480
пищевая промышленность	16 325 191
лизинг	12 297 986

производство	11 400 492
торговля	3 255 224
транспорт и связь	2 876 596
строительство	2 369 457
страхование и финансы	1 608 314
недвижимость	1 455 811
машиностроение	506 960
перерабатывающая промышленность	267 280
научно-исследовательские работы	125 281
нефтегазовая отрасль и добыча угля	98 604
Добыча золота.	43 000
металлургия, драгоценных металлов и алмазов	31 416
Прочие	3 745 525

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Условные обязательства кредитного характера и производные финансовые инструменты.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банковской группы и фактически сформированных по ним резервах (тыс.руб.)

	<i>на 01.07.2014 г.</i>	<i>на 01.01.2014 г.</i>
1. Неиспользованные кредитные линии	1 144 213	2 573 206
Резерв на возможные потери	26 628	42 298
2. Аккредитивы	3 002 097	2 644 516
Резерв на возможные потери	31 558	2 111
3. Выданные гарантии и поручительства	1 736 308	1 697 185
Резерв на возможные потери	15 528	12 707
4. Выпущенные авали и акцепты	341 440	377 254
Резерв на возможные потери	0	0
5. Прочие инструменты	2 337 581	1 758 959
Резерв на возможные потери	24 995	47 508
Итого: Условные обязательства Кредитного характера - по Банковской группе	8 561 639	9 051 120

Производные финансовые инструменты

1. Форвард

Сумма требований	30 460	295 860
Сумма обязательств	-	307 971

2. Своп

Сумма требований	0	0
Сумма обязательств	0	0

Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски.

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление риском, возглавляемое Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

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

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

5.3 Операционный риск

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

Операционные риски в деятельности Банковской группы могут возникнуть по следующим причинам:

- в результате случайных или преднамеренных действий физических и (или) юридических лиц, направленных против интересов Банковской группы;
- из-за несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективности внутреннего контроля, включая ошибки сотрудников Банка, его клиентов или провайдеров (в том числе разработчиков программного обеспечения систем интернет-банкинга и устройств, входящих в информационный контур интернет-банкинга), а также недостаточный уровень контроля (в том числе программного) за возможностью их совершения;
- из-за сбоев в функционировании систем и оборудования, включая нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем Банка, связанных с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения самой Банка или ее провайдеров;
- ненадлежащей организации информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности как в Банке, так и у провайдеров;
- нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем кредитной организации, связанные с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения Банка или его провайдеров;
- хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи;
- невыполнения Банком обязательств перед клиентами из-за ненадлежащего качества аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга;
- из-за других неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Решением Совета Директоров Банка (Протокол № 567 от 30 декабря 2010 г) утверждено Положение «Об организации управления риском в ОАО АКБ Авангард».

Банк в банковской группе управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными методами, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива III «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011, 2012, 2013 год, по состоянию на 01.07.2014 года, составляет 1 116 204 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и не процентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляет: за 2011г. - 5 349 226 тыс.руб., за 2012 г. - 7 895 202 тыс.руб., за 2013г. - 9 079 660 тыс.руб..

Для целей оценки операционного риска Банк использует альтернативный стандартный подход (ASA) , рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Сущность этого метода заключается в следующем:

для направлений деятельности: **банковское обслуживание физических лиц и банковское обслуживание юридических лиц**, расчет величины резервов производится на основании величины средних остатков на соответствующих балансовых счетах. Расчет резерва под возможные потери для этих видов деятельности производится по следующей формуле:

$$ORC = LA * \beta * m, \text{ где}$$

LA - общая сумма выданных кредитов, рассчитанная путем усреднения за выбранный период анализа;

β - уровень резервирования капитала для соответствующего вида деятельности;

m – коэффициент, значение которого рекомендуется Базельским комитетом на уровне 0.035

Значения β -коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору:

Направление деятельности	β -коэффициент
Банковское обслуживание физических лиц	12%
Банковское обслуживание юридических лиц	15%
Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	18%
Агентские услуги	15%
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	18%
Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	18%
Управление активами	12%
Брокерская деятельность	12%

Для проведения анализа данным методом используется аналитическая таблица «Альтернативный стандартный подход (ASA)». При мониторинге и анализе операционных рисков результаты доводятся Совету Банка и Правлению Банка.

Масштаб тыс.

Валюта руб.

Наименование показателя	1.07.2014
Банковское обслуживание юридических лиц (НД)	74 129 925
Банковское обслуживание юридических лиц (СХ)	67 140 385
Коэффициент бегта (обслуживание юр.лиц)	15
Коэффициент т	0.0350
Резерв под возможные потери (обслуживание юр.лиц)	352 487
Банковское обслуживание физических лиц (НД)	10 276 013
Банковское обслуживание физических лиц (СХ)	9 617 206
Коэффициент бегта (обслуживание физ.лиц)	12
Резерв под возможные потери (обслуживание физ.лиц)	40 392
Осуществление платежей и расчетов (НД)	885 933
Осуществление платежей и расчетов (ПОн)	885 933
Поправочный коэффициент для годового исчисления	0.4959
Коэффициент бегта (платежи и расчеты)	18
Резерв под возможные потери (платежи и расчеты)	321 579
Операции и сделки на рынке цен. бум. и сроч.фин.инст.(НД)	454 520
Операции и сделки на рынке цен.бум. и сроч.фин.инст.(ПОн)	454 520
Коэффициент бегта (торговые операции)	18
Резерв под возможные потери (торговые операции)	164 983
Управление активами (НД)	0
Управление активами (ПОн)	0
Коэффициент бегта (управление активами)	12
Резерв под возможные потери (управление активами)	0
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ИТОГО	879 442

6. Контроль за принимаемыми рисками

Контроль за принимаемыми рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается банк, оценки этих рисков (когда это возможно), обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках и состоянии капитала банку совету директоров и

исполнительному органу банка. Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Процедуры внутреннего контроля, как правило, применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности банка и призваны по возможности обеспечивать эффективность деятельности банка, надежность, своевременность и полноту полученной информации и соблюдение банком действующих законодательных и нормативных актов.

Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом Банка ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке (сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

Заместитель Председателя Правления

Казанцева И.А.

Главный бухгалтер

Андреев В.Е.

