

**ОТЧЕТ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ОАО «МНХБ»
(за 1 полугодие 2014 года)**

Настоящий «Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы ОАО «МНХБ» за 1 полугодие 2014 года» представляется Открытым акционерным обществом «Московский Нефтехимический банк» в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы ОАО «МНХБ»

1.1 Общие сведения	
Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы	Открытое акционерное общество «Московский Нефтехимический банк»
Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы	ОАО «МНХБ»
Местонахождение головной кредитной организации банковской группы	121069, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 49
Состав участников банковской группы	Закрытое акционерное общество «Финансово-строительная компания «Юго-Восток» (ЗАО «Финансово-строительная компания «Юго-Восток»)
Местонахождение участников банковской группы	109429, Российская Федерация, г. Москва, Капотня, 2-й квартал, д. 20А
Собственный капитал банковской группы (ОАО «МНХБ»)	978 709 тыс. руб. (по данным строки 000 формы 0409805)
Собственный капитал Участника банковской группы (ЗАО «Финансово-строительная компания «Юго-Восток»)	8 тыс. руб. (по данным строки 000 формы 0409805)
Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	0,0008%
1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы	
Неконсолидируемые участники Банковской группы ОАО «МНХБ»	отсутствуют

1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа ОАО «МНХБ» осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы

1.3.1. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа ОАО «МНХБ» осуществляет свою деятельность

Банковская группа ОАО «МНХБ» (далее – Группа) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

За 1-е полугодие Банковский сектор потерял больше банков, чем за весь прошлый год. В 2013 году количество действовавших кредитных организаций снизилось с 956 до 923, а к 1 июля текущего года банков стало 884. Выбыло почти 40 участников рынка, которые оказались либо недостаточно финансово устойчивыми, либо активно принимали участие в сомнительных операциях.

За 1-е полугодие 2014 года активы в банковском секторе выросли на 6,9%. Такую динамику в основном обеспечили кредиты юридическим лицам. В 1-м полугодии текущего года в связи с закрытием рынков капитала именно банки стали источником заемного капитала для бизнеса. Однако бегущий вслед за столь масштабными выдачами кредитов рост просрочки подавил все желание банков и дальше такими же темпами кредитовать корпоративных клиентов: во 2-м квартале темпы роста корпоративного портфеля замедлились, а в июне стали отрицательными (-0,2%).

Просроченная задолженность в текущем периоде является проблемной областью на рынке кредитования. Корпоративный кредитный портфель в первом полугодии текущего года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, вырос на 8,17%, а объем просроченной задолженности в портфеле – на 14,48%. По розничному портфелю: рост – составил 6,85%, а объем просрочки – 28,37%. Совокупные резервы банковского сектора выросли на 13,97% за первые 6 месяцев текущего года, до 3,25 млрд. руб., и нет никаких предпосылок к тому, что рост просрочки замедлится.

Как вывод, Банки снижают процент одобрений, но просрочка возникает по выданным ранее кредитам. Стоит ожидать активизации работы банков с коллекторами, высокой конкуренции за качественных заемщиков, снижения средних кредитных лимитов по банковским картам и, естественно, постепенного повышения ставок.

Июнь 2014 г. оказался для российской банковской системы несколько благоприятнее мая 2014 г. В мае 2014 г. 420 банков почувствовали на себе отток вкладов. В июне 2014 г. такая участь ждала лишь 380 кредитных организаций, которые суммарно потеряли около 50 млрд. руб. Итоговый прирост вкладов в системе составил 0,8%. Однако по итогам полугодия цифры указывают на отток средств физических лиц из отечественных банков в размере 0,4%.

1.3.2. Информация о направлениях деятельности банковской группы

Головная кредитная организация Группы (ОАО «МНХБ») осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. ОАО «МНХБ» (далее – Банк) является официальным дилером Центрального Банка Российской Федерации на рынке государственных ценных бумаг, ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International», участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.».

Участник Группы (ЗАО «Финансово-строительная компания «Юго-Восток») осуществляет основную деятельность в области операций с ценными бумагами, включая покупку и продажу ценных бумаг, целью которых является получение положительного финансового результата.

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

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

Головная кредитная организация Группы ОАО «МНХБ» владеет 100% акций единственного участника Группы ЗАО «Финансово-строительная компания «Юго-Восток», с учетом этого обстоятельства управление, оценка и мониторинг значимых рисков Группы организуется Банком с использованием собственных материальных, технических и людских ресурсов. Правом принятия решения в области управления, оценки и мониторинга значимых рисков Группы обладают органы управления Банка.

Система оценки и управления рисками, принимаемыми Группой, основана на принципе разделения значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Группы, на финансовые и нефинансовые.

2.1.1. Финансовые риски

1) Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность обесценения ссуды (ссуд), то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Группой либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Группа принимает на себя Кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует Кредитный риск:

- на уровне отдельных заемщиков / групп связанных заемщиков (включая кредитные организации) – путем установления лимита риска на заемщика / группу связанных заемщиков,
- на уровне кредитного портфеля в целом – путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Контроль за фактическим соблюдением лимитов в отношении уровня принимаемого риска осуществляется на ежедневной основе.

Управление Кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности,
- изменения (при необходимости) кредитных лимитов,
- получения обеспечения в форме залога и / или поручительств организаций и / или физических лиц.

Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Группа использует различные методы снижения кредитного риска:

- на этапе рассмотрения сделки – путем глубокого анализа финансового положения заемщика, в том числе с точки зрения возможности обслуживать предполагаемый уровень задолженности,
- на этапе сопровождения ссуд – путем регулярного мониторинга финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга.

2) Риск потери ликвидности

Ликвидность Группы – это способность обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами, контрагентами, при приемлемом уровне затрат за счет:

- за счет имеющихся денежных средств,
- за счет продажи активов,
- за счет привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Ликвидность определяется степенью соответствия активов и пассивов Группы по объемам и срокам.

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

Управление ликвидностью Группы – выбор оптимального сочетания доходности операций и риска ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе из-за низкой

доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, структуры Группы, участвующие в управлении ликвидностью, исходят из интересов акционеров и клиентов Группы.

Порядок управления ликвидностью – это совокупность принципов и методов обеспечения достаточного уровня Ликвидности Группы и минимизации Риска потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

- Отделом отчетности и методологии (при расчете нормативов Банка России на ежедневной основе),
- Отделом риск-менеджмента и бюджетирования (по методике Банка России, изложенной в Указании Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»),
- Комитетом по управлению рисками (в рамках компетенций, определенных «Положением о комитете по управлению рисками ОАО «МНХБ»).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (на основе Платежного календаря и Управленческого отчета распределенных по срокам активов-пассивов Банка),
- анализ Риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России,
- анализ Риска потери ликвидности с помощью коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности,
- моделирование состояния ликвидности Банка – сценарный анализ (стресс-тестирование).

3) Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя следующие виды рисков:

- **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы,
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты,
- **Валютный риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах.

Группа принимает на себя Рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Группа управляет Рыночным риском путем периодической оценки уровня Валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на Рыночный риск торговых позиций утверждаются Комитетом по управлению рисками на основании анализа, проводимого Отделом риск-менеджмента и бюджетирования. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Группа использует методику «Value at risk» (VaR). В общем виде **показатель VaR** – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Существуют несколько основных подходов к оценке показателя VaR. В Банке применяется метод стохастического моделирования (Монте-Карло), в которых значения факторов риска моделируются с помощью датчика случайных чисел.

3.1) Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции (далее – ОВП). В качестве инструмента управления Валютным риском используется система обязательных ограничений, установленных Банком России, включающая:

- лимиты ОВП на каждую отдельную валюту – до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России,
- лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты – до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Централизованное управление Валютным риском Группы осуществляют:

- Казначейство Банка,
- Отдел по оформлению операций на финансовых рынках.

Мониторинг и контроль состояния валютного риска Группы осуществляет Отдел риск-менеджмента и бюджетирования.

3.2) Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств (такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться).

Группа определяет свою готовность к принятию Процентного риска путем утверждения Процентной политики и Депозитной политики. Процентная политика определяет основные принципы и устанавливает общие требования по установлению, изменению и применению процентных ставок Банка по привлекаемым и размещаемым денежным средствам в рублях и иностранной валюте. Депозитная политика Банка определяет оптимальный объем денежных ресурсов (по срокам, инструментам и валютам), необходимый для проведения активных операций при условии минимизации уровней рисков и выполнения установленных нормативов Банка России.

Мониторинг и управление Процентным риском, в том числе путем согласования сроков привлечения и размещения денежных средств и контроля возврата активов и пассивов осуществляют:

- Казначейство Банка,
- Клиентский Департамент,
- Отдел по оформлению операций на финансовых рынках,
- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования.

Процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка регулярно оцениваются и пересматриваются Правлением Банка.

3.3) Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции,
- изменения волатильности цен на акции,
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций,
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление Фондовым риском осуществляет:

- Казначейство Банка,
- Отдел по оформлению операций на финансовых рынках,
- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования.

4) Риск материальной мотивации персонала

Группа принимает на себя риск, связанный с функционированием, мониторингом и контролем системы оплаты труда.

Группой утверждена Система оплаты труда, которая определяет следующие принципы управления риском материальной мотивации:

- обеспечения финансовой устойчивости Группы,
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых Группой рисков,
- установления единого порядка расходования средств на оплату труда работников Группы.

При определении размеров оплаты труда работников Группы (за исключением работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и работников участника Группы) учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, с учетом следующих условий:

- распределение стимулирующих выплат для структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности,
- для членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка, принимающих риски, в общем объеме Оплаты труда предусматривается не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат,
- размер оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск потери ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка),
- к членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности).

Мониторинг Системы оплаты труда и анализ качества управления Риском материальной мотивации персонала осуществляет Отдел риск-менеджмента и бюджетирования с обязательным предоставлением результатов оценки Риска материальной мотивации Правлению Банка.

Управление внутреннего контроля в рамках проведения ежегодной оценки качества управления банковскими рисками, в том числе Риском материальной мотивации персонала, проводит самооценку качества управления банковскими рисками. Результаты самооценки доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка.

2.1.2. Нефинансовые риски

1) Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Стратегический риск Группы значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском и финансовом секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Группы, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Группа планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом директоров Банка в целом по Группе.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы, оценивается как незначительный.

Возникновение Стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки / недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих Стратегию развития – некачественное стратегическое управление, в том числе отсутствие / недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы,
- неправильное / недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь конкурентного преимущества,
- полное / частичное отсутствие соответствующих организационных мер / управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

К внешним причинам возникновения Стратегического риска относятся

- полное / частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Группы.

В целях минимизации Стратегического риска проводятся следующие мероприятия:

- выявление и оценка Стратегического риска,
- мониторинг и оценка системы управления Стратегическим риском,
- контроль и минимизация Стратегического риска,
- самооценка Стратегического риска.

Управление Стратегическим риском осуществляет Отдел риск-менеджмента и бюджетирования. Контроль выполнения Стратегических целей и задач Банка возложен на Правление Банка. Результаты выполнения Стратегических целей и задач Банка, регулярно оцениваются Правлением Банка, по результатам чего при необходимости стратегические цели и / или задачи корректируются или пересматриваются.

2) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной организации внутренних бизнес процессов, работы информационных систем, работы персонала и внешних событий.

Для целей управления Операционным риском выделяются следующие группы Операционных рисков:

Риск бизнес-процессов – сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и / или внутренних подразделений Группы.

Технологические риски – остановка или сбои в работе информационных систем и инфраструктуры, события и инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски – любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Группы (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий – неспособность Группы минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Группы без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль Операционных рисков осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня Операционного риска с помощью ключевых индикаторов Операционного риска,
- сбор данных по операционным потерям,
- проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Группы,
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение Операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях работы Группы. В целях минимизации уровня Операционного риска управление Операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Группы, в том числе с учетом масштабов Операционного риска, который может быть принят работником или подразделением Группы, а именно путем оценки:

- потенциальные и текущие операционные убытки Группы от рассматриваемого Операционного риска,
- объем операций, затрагиваемых Операционным риском,
- наличие информации об Операционных рисках.

Управление Операционным риском осуществляет:

- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования,
- Сводное учетное управление,
- Служба финансового мониторинга и валютного контроля,
- иные подразделения Банка в рамках своей компетенции.

3) Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие влияния внутренних и / или внешних факторов, зависящих от выполнения Группой требований действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых требований.

Отличительным признаком Правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для Группы уровня риска при полном соблюдении сторонами

действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Группы.

Деятельность Группы осуществляется в рамках правового поля, определенного:

- законодательством Российской Федерации,
- нормативными актами Банка России,
- иными нормативными правовыми актами.

Группой соблюдаются все условия лицензирования деятельности Банка и участника Группы, требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России.

Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Группы.

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Группы законодательству Российской Федерации, а также неспособность Группы своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством,
- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Группы,
- нарушение Группой условий договоров.
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Группы вследствие действий сотрудников или органов управления Группы,
- недостаточная проработка Группой правовых вопросов при разработке и внедрении новых финансовых инноваций, технологий и условий проведения операций и других сделок.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и / или надзора)
- некорректное применение законодательства иностранного государства и / или норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Группы нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков,
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Группы в судебные органы для их урегулирования.

Управление Правовым риском осуществляют:

- Юридический отдел,
- Служба финансового мониторинга и валютного контроля,
- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования.

4) Риск потери деловой репутации

Деловая репутация – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Группы, а также действий бенефициарных владельцев Группы, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе

негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение Риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам возникновения Риска потери деловой репутации относятся:

- неспособность Группы, его аффилированных лиц, а также бенефициарных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и / или работниками Группы,
- недостатки в управлении рисками Группы, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»,
- возникновение у Группы конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения Риска потери деловой репутации относятся:

- опубликование негативной информации о Группе или работниках Группы, учредителях (участниках), членов органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

За время своего существования Группа в лице Банка подтвердила репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» от Рейтингового агентства «Эксперт РА». По рейтинговой шкале Banki.ru (www.banki.ru) по состоянию на 01.07.2014 г., Банк уверенно занимает 297 место по активам, 219 место по чистой прибыли и 331 место по капиталу среди банков Российской Федерации.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» Группой на постоянной основе осуществляется:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и бенефициарными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «Знай своего клиента»,
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе и внесения новых предложений со стороны клиентов,
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам.

В Группе организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в «Кодексе корпоративного управления ОАО «МНХБ»», а именно:

- принцип гарантии прав и интересов акционеров,
- принцип эффективного управления,
- принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля,
- принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью,
- принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости,
- принцип соблюдения законности и этических норм,
- принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения,
- принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Управление Риском потери деловой репутации осуществляет:

- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования,
- Юридический отдел,
- Служба финансового мониторинга и валютного контроля.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне Риска потери деловой репутации Группы.

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (финансовых и нефинансовых) и процедур управления рисками (методик, программ, правил, процедур и порядков совершения операций и сделок, управления рисками) осуществляется Управлением внутреннего контроля. В том числе, на ежегодной основе Управлением внутреннего контроля проводится самооценка управления рисками.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Службой финансового мониторинга для обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов и направлен на управление рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, включая Правовой риск и Риск потери деловой репутации.

2.2. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк, как головная кредитная организация Группы, проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления рисками и капиталом в Группе, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Система управления рисками Группы создается с целью обеспечения жизнеспособности и конкурентоспособности Группы путем ограничения негативного влияния различных рисков на достижение положительных результатов его деятельности и является составной частью Стратегии развития Банка.

Под управлением рисками Группы понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, связанных с возможностью несения Группой потерь и /или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий из-за воздействия внутренних или внешних факторов,
- постоянное наблюдение за значимыми рисками,
- принятие мер по поддержанию уровня рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам кредиторов, вкладчиков, контрагентов уровне.

Система управления рисками определяет принципы и порядок управления рисками Группы и призвана обеспечить:

- соотнесение рисков и потенциальных возможностей для достижения наилучших результатов,
- реализацию системного подхода к оценке и управлению рисками,
- улучшение управляемости Группы.

Значимыми и управляемыми в Группе рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, стратегический риск операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Стратегия управления рисками в Группе направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством сохранения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности участников Группы и уровнем и сочетанием принятых на себя рисков. Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Процесс управления рисками разбивается на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Группы,
- анализ идентифицированных рисков и их оценка,
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация рисков, формирование резервов на возможные потери,
- контроль соблюдения установленных лимитов и процедур управления рисками и ограничения уровня лимитов и принимаемых рисков,
- мониторинг рисков.

Применяемый Группой комплекс мер и процедур по управлению рисками и капиталом, включая проведение регулярной самооценки, анализ статистической информации и стресс-тестирование, позволяет выявлять и оценивать риски, существующие в бизнес-процессах и продуктах, своевременно разрабатывать комплекс мер для минимизации и предотвращения возможных убытков.

2.3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы и на уровне участников Группы

Функционирование Системы управления рисками Группы осуществляется в рамках ее организационно-функциональной структуры.

Организационная структура по управлению рисками на уровне Группы включает следующие элементы:

- Совет директоров Банка
- Председатель Правления Банка
- Правление Банка
- Комитет по управлению рисками
- Кредитный комитет
- Бюджетный комитет
- Комитет по информационной безопасности
- Комиссия по противодействию (легализации) отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
- Комиссия по банковским технологиям
- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования
- Служба финансового мониторинга и валютного контроля
- Управление внутреннего контроля
- Руководители подразделений Банка (Отделений / Филиала Банка)
- Руководитель участника Группы
- сотрудники Группы

Организационная структура по управлению рисками на уровне участников Группы включает следующие элементы:

На уровне Банка:

- Совет директоров Банка
- Председатель Правления Банка
- Правление Банка
- Комитет по управлению рисками
- Кредитный комитет
- Бюджетный комитет
- Комитет по информационной безопасности
- Комиссия по противодействию (легализации) отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
- Комиссия по банковским технологиям
- Отдел риск-менеджмента и бюджетирования
- Служба финансового мониторинга и валютного контроля
- Управление внутреннего контроля
- Руководители подразделений Банка (Отделений / Филиала Банка)
- сотрудники Банка

На уровне участника Группы:

- Руководитель участника Группы
 - сотрудники Группы
- Функция контроля рисков в Группе возложена на отдельное структурное подразделение – Отдел риск-менеджмента и бюджетирования, цель деятельности которого:
- создание и поддержание системы управления рисками на уровне Группы, соответствующей характеру и масштабу деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых Группой рисков,
 - обеспечение соответствие системы управления рисками на уровне Группы требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов,
 - пересмотр и усовершенствование системы управления рисками на уровне Группы в соответствии с изменениями деятельности Группы и влияющих на деятельность Группы внешних обстоятельств.

Организационно-функциональная структура по управлению рисками на уровне имеет следующую схему построения:



Организационно-функциональная структура по управлению рисками предусматривает разграничение полномочий, обязанностей и ответственности между элементами этой структуры и их позиционирование в зависимости от характера риска.

3. Информация об управлении рисками и капиталом Группы

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

3.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы, в тыс. руб.:

Наименование показателя		Кредитная организация	ЗАО «Финансово-строительная компания «Юго-Восток»	Консолидационные корректировки	Остаток на отчетную дату, итого
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:		1 042 682	8	0	978 709
1.	Основной капитал, итого, в том числе:	843 329	- 54 439	0	779 347
1.1.	Базовый капитал, итого:	843 329	- 54 439	0	779 347
1.1.1.	Сумма источников базового капитала, итого, в том числе:	843 329	8	0	843 337
1.1.1.1.	уставный капитал	210 112	8	0	210 120
1.1.1.2.	эмиссионный доход	182 500	0	0	182 500
1.1.1.3.	часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли прошлых лет	28 000	0	0	28 000
1.1.1.4.	нераспределенная прибыль прошлых лет	422 717	0	0	422 717
1.1.2.	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	0	54 447	9 543	63 990
1.1.2.1.	вложения в акции дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	0	0	410	410
1.1.2.2.	гудвил	0	0	9 133	9 133
1.1.2.3.	убытки предшествующих лет	0	54 447	0	54 447
2.	Дополнительный капитал, итого, в том числе:	199 353	9	0	199 362
2.1.	Сумма источников дополнительного капитала, итого, в том числе:	199 353	9	0	199 362
2.1.1.	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	69 880	9	0	69 889
	переоценка ценных бумаг	- 6 282	0	0	- 6 282
2.2.2.	субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный до 01.03.2013 года	80 000	0	0	80 000
2.2.3.	прирост стоимости имущества за счет переоценки	49 473	0	0	49 473
Промежуточный итог		1 042 682	- 54 430	0	978 709

3.1.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы

норматив	значение	предельно допустимое значение
H20.0 – достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	13,16	min = 10%
H20.1 – показатель достаточности базового капитала банковской	10,55	min = 5%

группы		
H20.2 – показатель достаточности основного капитала банковской группы	10,55	min = 5,5%

3.1.3 Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Тыс.руб.		на 01.07.2014 г.
1.	Активы, взвешенные по уровню риска, всего в т.ч. :	6 361 847
	Ap1.1 (норматив достаточности базового капитала)	6 312 374
	Ap1.2 (норматив достаточности основного капитала)	6 312 374
	Ap1.0 (норматив достаточности собственных средств)	6 361 847
2.	Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска:	616 358
	ПК.1 (для норматива H20.1)	616 358
	ПК.2 (для норматива H20.2)	616 358
	ПК.0 (для норматива H20.0)	616 358

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями

3.2.1. По кредитному риску:

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Группы финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и кредитным организациям, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

	Кредитные организации	Производство	Строительство	Торговля	Транспорт и связь	Финансовое посредничество	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	101 491	–	–	–	–	–	–	–	101 491
Прочие размещения в финансовых инструментах	3 901	–	–	–	–	–	–	–	3 901
Средства в других банках	51 086	–	–	–	–	–	–	–	51 086
Кредиты юридическим лицам	–	678 406	832 951	1 459 303	93 006	323 833	1 314 382	–	4 701 881
Кредиты предпринимателям	–	–	–	1 250	–	–	417	–	1 667
Потребительские кредиты	–	–	–	–	–	–	–	229 866	229 866
Ипотечные кредиты	–	–	–	–	–	–	–	92 840	92 840
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 603 816	–	–	–	–	90 316	–	–	1 694 132
Прочие финансовые активы	1 413	–	–	–	–	–	1 805	–	3 218
Итого	1 761 707	678 406	832 951	1 460 553	93 006	414 149	1 316 604	322 706	6 880 082

В таблице ниже представлен географический анализ активов подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	69 895	31 535	61	101 491
Прочие размещения в финансовых инструментах	3 901			3 901
Средства в других банках	51 086			51 086
Кредиты юридическим лицам	4 701 881			4 701 881
Кредиты предпринимателям	1 667			1 667
Потребительские кредиты	227 576		2 290	229 866
Ипотечные кредиты	92 840			92 840
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 694 132			1 694 132
Прочие финансовые вложения	3 218			3 218
Итого	6 846 196	31 535	2 351	6 880 082

В таблице ниже представлена информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, ожидавшимся до полного погашения ссуды по состоянию на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	366 020	916 432	1 021 241	2 234 894	37 825	4 576 413

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	110 703	22 288	1 278	–	87 137	66 001
1.1.	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	110 250	22 270	1 278	–	86 702	66 001
1.2.	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	453	18	–	–	435	–
2.	Требования по получению % доходов, всего	289	206	–	–	83	124
2.1.	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	281	198	–	–	83	124
2.2.	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8	8	–	–	–	–
Итого просроченных активов		110 992	22 494	1 278	–	87 220	66 125

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») активов на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	5 080 558	208 592	3 383 413	1 262 523	179 652	46 378	110 703	725 475	504 145	504 145	158 828	197 828	107 778	39 711
1.1	кредитных организаций	52 499	52 499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	4 705 353	103 285	3 305 892	1 180 203	69 595	46 378	110 250	613 721	424 616	424 616	155 575	191 940	37 390	39 711
1.3	физических лиц	322 706	52 808	77 521	82 320	110 057	0	453	111 754	79 529	79 529	3 253	5 888	70 388	0
2	Требования по получению % доходов	455	31	141	200	0	83	289	0	0	132	6	43	0	83
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	346	0	65	198	0	83	281	X	X	130	5	42	0	83
2.3	физических лиц	109	31	76	2	0	0	8	X	X	2	1	1	0	0
3	Справочно:	6 250	–	6 250	–	–	–	–	3 145	3 145	373	373	–	–	–
3.1	Реструктурированные ссуды														
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	2 800		2 800					2 800	2 800	28	28			
3.3	Активы полученные по договору об отступном	3 450		3 450					345	345	345	345	-	-	-

3.2.2. По рыночному риску:

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

В связи с тем, что Группа образовалась в августе 2013 года, описание изменений показателей риска по сравнению с предыдущим периодом, а именно по сравнению с данными на 01.07.2013 г., не представляется возможным.

3.2.2.1. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 30 июня 2014 г. (в тыс. руб.)						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Просрочка /с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	50 336	–	–	–	–	50 336
Кредиты и авансы клиентам	313 522	916 432	1 021 241	2 234 894	37 825	4 523 914
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	4 674	293 651	265 025	1 397 437	–	1 960 787
Итого активы	368 532	1 210 083	1 286 266	3 632 331	37 825	6 535 037
Процентные обязательства						
Средства других банков	1 256 516	–	–	–	–	1 256 516
Средства клиентов	408 339	729 218	769 431	1 456 860	–	3 363 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	103 877	2 002	17 994	–	123 873
Субординированные займы	–	–	–	100 000	–	100 000
Итого обязательства	1 664 855	833 095	771 433	1 574 854	–	4 844 237
Процентный разрыв за 30 июня 2014 года	(1 296 323)	376 988	514 833	2 057 477	37 825	1 690 800

3.2.2.2. Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию за 30 июня 2014 года. Группа не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 30 июня 2014 года (в тыс.руб.)					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	561 010	58 952	61 645	32 829	714 436
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	53 054	-	-	-	53 054
Средства в других банках	50 491	800	458	-	51 749
Кредиты и авансы клиентам	3 238 708	785 581	500 375	-	4 524 664
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 960 099	-	-	-	1 960 099
Инвестиции удерживаемые до погашения	18 068	-	-	-	18 068
Нематериальные активы и Гудвил	9 133	-	-	-	9 133
Основные средства	75 024	-	-	-	75 024
Прочие активы	13 277	-	-	-	13 277
Итого активы	5 978 864	845 333	562 478	32 829	7 419 504
Обязательства					
Кредиты, депозиты, и прочие средства центральных банков	1 245 282	-	-	-	1 245 282
Средства кредитных организаций	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	3 389 623	832 535	635 502	29 900	4 887 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 973	10 351	-	-	140 324
Налоговые обязательства, в т.ч.:	7 590	-	-	-	7 590
отложенное налоговое обязательство	3 170	-	-	-	3 170
Прочие обязательства	135 023	43 881	26 641	-	205 545
Резервы на возможные потери	27 393	-	-	-	27 393
Итого обязательства	4 944 884	886 767	662 143	29 900	6 523 694
Чистая балансовая позиция	1 087 850	(40 633)	(99 207)	2 929	950 939
Обязательства кредитного характера	760 586	9 741	-	-	770 327

3.2.3. По операционному риску:

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

OP – размер операционного риска

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска

n – количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Операционный риск по Группе за 2014 год = 77 270

Сведения о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Группе (в тыс. руб.):

	Наименование статьи	01.01.2012 г.	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.
1.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	307 281	398 015	441 836
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 247	36 143	36 091
3.	Комиссионные доходы	88 706	97 475	105 636
4.	Комиссионные расходы	9 413	11 403	13 835
5.	Прочие операционные доходы	4 062	4 550	6 008
	Итого	444 883	524 780	575 736

Инструменты, применяемые Группой в целях минимизации операционного риска:

- стандартизация операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров),
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов,
- разграничение доступа к информации,
- применение системы защиты от несанкционированного доступа в помещения и / или к автоматизированным рабочим местам сотрудников,
- применение защиты от несанкционированного входа в информационную систему,
- применение защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы,
- организация автоматизированных рабочих мест сотрудников с учетом требований информационной безопасности,
- автоматизация банковских процессов и технологий на каждом этапе, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ,
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий,
- разграничение доступа к материальным ценностям,
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам,
- организация системы дополнительного и последующего контроля действий пользователей,
- проверка сотрудников, работающих в Группе и принимаемых на работу, на квалификационное соответствие служебным обязанностям (аттестация),
- организация семинаров и дополнительного обучения сотрудников в целях повышения квалификации,
- распределение функциональных обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников,
- создание мотивации для персонала Группы к соблюдению этических и корпоративных ценностей, соблюдение допустимого уровня текучести кадров,
- методологическое сопровождение бизнес – процессов Группы,
- контроль за соблюдением процедур, осуществляемых в рамках системы внутреннего контроля,
- контроль за соблюдением установленных лимитов.

Вышеуказанные инструменты по минимизации операционного риска, в результате их использования ведут к существенному снижению операционного риска Группы

3.3. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации ОАО «МНХБ» за принимаемыми рисками.

В компетенцию Совета директоров Банка входит контроль за принимаемыми рисками, который включает в себя следующие функции:

- утверждение внутренних документов Банка, в области управления банковскими рисками и капиталом;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, эффективности управления банковскими рисками, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

В компетенцию Правления Банка и его Председателя входит, контроль за принимаемыми рисками, который включает в себя следующие функции:

- определение по согласованию с Советом директоров Банка структуры, численности и персонального состава, технической обеспеченности службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка, исходя из принципа достаточности для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля, в соответствии с масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



И.Л. Кузнецова

М.В. Столярова