

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на консолидированной основе**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение.....	3
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	4
3	Информация о величине и достаточности капитала банковской группы.....	5
4	Управление рисками.....	8

1 Введение

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) и его дочерних предприятий (далее – банковская группа) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2015 года будет опубликована на следующих страницах в сети Интернет: <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРИР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРИР»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 13 июля 2015 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 13 (31 декабря 2014 г.: 13) филиалов и 154 (31 декабря 2014 г.: 346) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления информации о рисках на консолидированной основе. Данная информация о рисках на консолидированной основе представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

1 Введение (продолжение)

Состав участников банковской группы

Далее приводится информация о составе банковской группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Доля собственных средств участника в капитале банковской группы, %	
			31 декабря 2015	31 декабря 2014
Головная кредитная организация				
ПАО КБ "УБРиР"	Россия	банковская деятельность	99,9992	99,9997
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	0,0008	0,0003
ЗАО "Стожок"	Россия	деятельность в области спорта	0,0399	0,0316

Участники банковской группы перечисленные в таблице выше, доля собственных средств которых в капитале банковской группы составляет 5% и более, являются крупными участниками банковской группы.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года изменений в Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» ЗАО «Стожок» был включен в состав банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года отчетные данные ЗАО «Стожок» не включались в состав консолидированной отчетности и информации о рисках на консолидированной основе, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в связи с несущественностью активов и обязательств указанного предприятия, а также в соответствии с п. 1.2 Положения 509-П.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2015 году динамика экономического роста продолжала замедляться на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. В течение первого полугодия 2015 года наблюдалось укрепление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, связанное с восстановлением цен на нефть, относительной стабилизацией геополитической ситуации и снижением спроса на валютную ликвидность. К концу июня курс рубля вернулся к уровням начала декабря 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. В 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в рамках режима плавающего валютного курса.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики, Банк России в первом полугодии 2015 г. снизил ключевую ставку в с 17% до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов до 11,00% годовых. В январе 2015 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. По данным Минэкономразвития России в 2015 году активы банковского сектора увеличились на 6,9%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился на 5,7%, корпоративным клиентам – увеличился на 12,7%. Объем вкладов физических лиц возрос на 25,2%, юридических лиц – на 11,8%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Информация о величине и достаточности капитала банковской группы

В целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает для банковских групп расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности банковской группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

В рамках бюджетного и стратегического планирования определяется плановый объем необходимого капитала для развития и наращивания бизнеса. Соответственно, в процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных бизнес-направлений, чтобы совокупный объем потребленного капитала исходя из фактического уровня принятых рисков не превысил запланированный показатель. Для этого плановый показатель необходимого капитала распределяется по направлениям бизнеса, видам рисков, портфелям и сделкам путем установления лимитов используемого капитала и/или объемов операций. Система лимитов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами. В рамках существующей системы управления рисками ограничением принимаемых рисков служат следующие показатели достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности основного капитала не ниже 6,0%, норматив собственных средств (капитала) не ниже 10,0%.

Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года банковская группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 года - Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

3 Информация о величине и достаточности капитала банковской группы (продолжение)

Ниже представлены сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Эмиссионный доход	1 000 000	1 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	450 654	450 654
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	1 685 414	1 197 354
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	7 956 484	6 825 730
Итого источников базового капитала	14 096 915	12 478 101
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	(3 144)	(1 764)
Убыток текущего года	-	(249 303)
Отрицательная величина добавочного капитала	(4 716)	(7 056)
Итого показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	(7 860)	(258 123)
Итого базового капитала	14 089 055	12 219 978
Итого основного капитала	14 089 055	12 219 978
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	514 685	215 611
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости	12 344 425	11 794 933
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	21	12
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	85 395	85 441
Итого источников дополнительного капитала	12 944 526	12 095 997
Итого собственных средств (капитала)	27 033 581	24 315 975

3 Информация о величине и достаточности капитала банковской группы (продолжение)

Далее представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	не менее 5,00	6,13	не менее 5,00	6,66
Норматив достаточности основного капитала H20.2	не менее 6,00	6,13	не менее 5,50	6,67
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	не менее 10,00	11,76	не менее 10,00	13,26

В таблице ниже представлены сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	229 812 540	183 349 664
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	229 807 824	183 342 608
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I - V групп риска)	229 893 219	183 428 049
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	8 677 495	30 287 849

4 Управление рисками

Управление рисками на уровне банковской группы осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Ниже представлены активы банковской группы на основании данных российского бухгалтерского учета (форма 0409802 «Консолидированный балансовый отчет») по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, подверженные различным видам рисков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5 652 648	6 580 337
Средства в центральных банках	14 068 801	7 111 379
Средства в кредитных организациях	17 966 223	5 839 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	608 078
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	175 933 599	167 528 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 717	11 748 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73 476 711	28 413 147
Основные средства и материальные запасы	4 929 865	3 769 359
Нематериальные активы	7 860	8 820
Налоговые активы	782 703	175 016
Прочие активы	52 464 980	4 894 521
Итого активов	346 131 803	236 677 071

Основными методами управления рисками, используемыми в банковской группе, являются: идентификация, анализ, оценка риска; регламентирование и стандартизация операций (сделок); лимитирование операций; диверсификация операций; формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь; поддержание достаточности капитала; хеджирование; осуществление мониторинга рисков на регулярной основе и проведение стресс-тестирования.

Стресс-тестирование осуществляется путем создания комплекса моделей и сценариев действий в тех или иных критических, непредвиденных ситуациях, чтобы выявить зоны повышенной чувствительности с целью минимизации потерь при фактическом наступлении кризисных ситуаций.

Основными задачами стресс-тестирования являются:

- определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценка их влияния на финансовую устойчивость и активы банковской группы;
- оценка достаточности капитала для покрытия возможных потерь;
- определение комплекса мер, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала на достаточном уровне;
- корректировка стратегических задач в целях повышения устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основным инструментом проведения стресс-тестирования по рыночному риску и кредитному риску является сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

4 Управление рисками (продолжение)

Сценарии могут основываться:

- на характерных изменениях факторов риска и их волатильности, которые возникали во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, имевших место в прошлом;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения рыночных кризисов, которые вероятно могут появиться в будущем вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения гипотетических событий локального характера, отражающих специфику операций кредитных организаций.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками. Управление рисками в банковской группе осуществляется Правлением Банка под контролем Совета директоров, а также органами управления участников банковской группы. Далее представлены функции основных подразделений, участвующих в процессе управления рисками.

Совет директоров:

- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- рассматривает отчеты об управлении рисками;
- утверждает лимиты по предельно допустимому уровню риска по отдельным видам рисков;
- оценивает эффективность управления рисками;
- принимает решения в отношении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками.

Правление:

- утверждает организационную структуру, соответствующую характеру и масштабам проводимых операций;
- вырабатывает предложения по предельным объемам (лимитам) и иным ограничениям, рассматривает проекты документов по управлению банковскими рисками, подлежащие утверждению Советом директоров;
- разрабатывает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случаях длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, кратковременного нахождения бизнеса под воздействием нескольких чрезмерных рисков, возникновения риска потери управляемости;
- принимает решения по вопросам, выходящим за пределы полномочий действующих комитетов Банка, и контролирует их деятельность;
- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и ее прогнозных значениях, принимает решения по предлагаемым мерам управления ликвидностью в рамках предусмотренных внутренними документами Банка;
- утверждает проекты смет доходов и расходов на следующий квартал, осуществляет контроль за их исполнением;
- рассматривает проекты всех внутренних документов, регламентирующих организацию управления и контроля банковскими рисками, выносимых на утверждение Совета директоров, а также вносимые в них изменения и дополнения.

4 Управление рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами:

- определяет процентную политику банка по всем видам платных активов и пассивов, формируемую на основе уровня рентабельности деятельности с учетом конкурентной среды;
- обеспечивает координацию деятельности подразделений Банка по управлению ликвидностью и прибыльностью;
- устанавливает приоритетные направления привлечения ресурсов и размещения активов на основании оценки возникающих при проведении операций рисков;
- устанавливает лимиты на привлечение пассивов и размещение активов по отдельным направлениям, определяет сроки и условия их привлечения/размещения;
- обеспечивает анализ и мониторинг соблюдения нормативов и лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами;
- определяет целевые уровни объема высоколиквидных активов;
- определяет коэффициенты избытка/дефицита ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности.

Комитет по работе с финансовыми институтами:

- контролирует кредитные риски, возникающие при проведении операций с финансовыми институтами и выпущенными ими обязательствами;
- контролирует ведение документации в отношении операций с финансовыми институтами в соответствии с действующим Гражданским кодексом РФ, законодательством и нормативными актами Банка России, валютным законодательством;
- утверждает и пересматривает размеры лимитов кредитного риска по операциям с финансовыми институтами.

Кредитный комитет по операциям с физическими лицами:

- формирует, выносит на рассмотрение Совета директоров и реализовывает утвержденную Советом директоров кредитную политику Банка в части кредитования физических лиц;
- выносит на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок проведения кредитных операций и оценки кредитного риска в части кредитования физических лиц;
- контролирует оптимальность соотношения риска и доходности кредитного портфеля физических лиц и предпринимает меры по выполнению выбранного соотношения указанных показателей;
- определяет на основании аналитических материалов и статистических данных минимальный и адекватный уровень резервов на возможные потери по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам физических лиц;
- по кредитам физических лиц определяет критерии (параметры) формирования портфелей однородных ссуд (кредитных требований) и признаки обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из портфелей;
- утверждает и пересматривает размеры лимитов на кредитные операции, выдаваемые Банком гарантии и операции с долговыми обязательствами, где контрагентами по операциям являются физические лица;
- контролирует на постоянной основе выполнение процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по обязательствам физических лиц.

4 Управление рисками (продолжение)

Кредитный комитет по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- формирует, выносит на рассмотрение Совета директоров и реализовывает утвержденную Советом директоров кредитную политику Банка;
- выносит на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок проведения кредитных операций и оценки кредитного риска по ссудам юридических лиц;
- контролирует оптимальность соотношения риска и доходности кредитного портфеля юридических лиц и предпринимает меры по выполнению выбранного соотношения указанных показателей;
- определяет на основании аналитических материалов и статистических данных минимальный и адекватный уровень резервов на возможные потери по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- определяет критерии (параметры) формирования портфелей однородных ссуд (кредитных требований) юридических лиц и признаки обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из портфелей;
- утверждает и пересматривает размеры лимитов на кредитные операции, выдаваемые Банком гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов организационно-правовых форм, за исключением финансовых институтов;
- контролирует на постоянной основе выполнение процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по обязательствам юридических лиц.

Инвестиционный комитет:

- получает и анализирует необходимую информацию о состоянии рынков по следующим видам финансовых активов: эмиссионные ценные бумаги, сделки с валютой, драгоценными металлами и биржевыми товарами (далее - Активы);
- получает и анализирует информацию о принципах функционирования торговых стратегий и результатах тестирования торговых стратегий на основании исторических данных;
- получает и анализирует информацию о возможностях инфраструктуры Банка по заключению сделок с Активами;
- выносит на утверждение Комитета по управлению активами и пассивами предложения о целях, сроках и объемах инвестирования в Активы;
- выносит на утверждение Президента Банка лимиты на объем инвестирования в каждый вид Активов, а также лимиты на возможные потери при инвестировании;
- утверждает и пересматривает торговые и инвестиционные стратегии по управлению Активами;
- принимает решения о создании и ликвидации инвестиционных портфелей Банка, а также о начале и прекращении операций в рамках торговых портфелей.

Бюджетный комитет:

- планирует финансовые ресурсы и принимает решения об их использовании;
- проводит работу по укреплению финансовой дисциплины;
- оценивает все аспекты финансовой деятельности банковской группы;
- отслеживает экономическую деятельность центров финансовой ответственности и банковской группы в целом.

4 Управление рисками (продолжение)

Департамент рисков:

- выявляет и оценивает рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности и операционные риски по всем видам операций банковской группы, оптимально распределяет ресурсы между всеми видами активных операций с целью эффективного их использования;
- участвует в планировании и реализации эффективной экономической политики банковской группы в области кредитно-финансовых операций с целью получения максимальной прибыли при минимальном уровне риска;
- идентифицирует и оценивает риски при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием (предоставление кредитов, гарантий, открытие аккредитивов, пролонгация кредитных соглашений), лизингом, факторингом, авансированием добычи драгоценных металлов и проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;
- разрабатывает способы и модели по управлению рисками;
- создает и совершенствует методологическую базу, направленную на оптимизацию процессов идентификации, оценки и управления рисками;
- разрабатывает и внедряет технологию точного количественного определения уровня потерь по кредитному риску, основанную на его качестве, размере и корреляционных характеристиках;
- осуществляет управление риском потери ликвидности и платежеспособности при соблюдении целевых уровней доходности операций банковской группы;
- проводит стресс-тестирование для выявления причин, которые могут привести к ухудшению или потере финансовой устойчивости банковской группы в перспективе;
- осуществляет перманентный расчет и управление совокупным риском потери капитала;
- осуществляет мониторинг текущего использования капитала банковской группы по направлениям инвестирования денежных средств;
- осуществляет расчет рентабельности капитала по бизнес-направлениям, контроль за выполнением плановых значений и инициирование предложений по наиболее эффективному перераспределению капитала;
- осуществляет расчет показателей для участия в системе страхования вкладов на краткосрочную перспективу с использованием сценарного анализа, формирование предложений по улучшению этих показателей;
- ведет платежный календарь и расчет дюрации по группам активов и пассивов;
- осуществляет организацию работы по минимизации и взысканию в судебном и досудебном порядке просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц для обеспечения сохранности капитала банковской группы и средств вкладчиков;
- осуществляет разработку и ведение внутренней отчетности для принятия управленческих решений.

Прочие структурные подразделения:

- осуществляют на постоянной основе выявление и оценку рисков, возникающих в ходе проведения операций и сделок, своевременно представляют отчеты о случаях рискованных событий в соответствии с внутренними документами, регламентирующими управление рисками;
- на постоянной основе осуществляют мероприятия по минимизации рисков, а именно, руководители подразделений осуществляют контроль за соответствием проводимых операций и сделок требованиям, установленным внутренними документами, обеспечивают совершение операций и сделок в рамках утвержденных лимитов, в случае необходимости реализуют мероприятия, разработанные для кризисных ситуаций.

4 Управление рисками (продолжение)

Политика в области оплаты труда. Для регулирования условий и порядка системы оплаты труда в Банке применяются внутренние нормативные документы, которые разработаны в соответствии со стратегией развития и стандартами деятельности Банка, а так же в соответствии с трудовым законодательством РФ.

В сентябре 2015 года Советом директоров было утверждено "Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ "УБРиР", регламентирующее систему оплаты труда, в соответствии с требованиями Инструкции №154-И (Протокол №10 от 25.09.2015).

Особенности системы оплаты труда работников:

- Системой оплаты труда для Работников принимающих риски, Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Работников подразделений, осуществляющих управление рисками, предусмотрена выплата Фиксированной и Нефиксированной частей заработной платы, которые регулируются Положением «Об оплате труда сотрудников Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и выплатах физическим лицам по гражданско-правовым договорам» и Положением «О премировании по системе КПЭ сотрудников ПАО КБ «УБРиР».
- Системой оплаты труда для Работников, принимающих риски, Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Работников подразделений, осуществляющих управление рисками, предусмотрена индивидуальная Надбавка за уровень риска, целевой размер которой определяется в зависимости от занимаемой должности и утверждается приказом Президента Банка.

В целях расчета вознаграждений с учетом принимаемых рисков в головной кредитной организации банковской группы разработан «Порядок расчета показателей, используемых для определения нефиксированной части оплаты труда». Порядок описывает расчет коэффициента, применяемого ко всем выплатам, которые носят характер нефиксированных. Для расчета нефиксированной части оплаты труда вся сумма нефиксированных выплат умножается на коэффициент корректировки. При расчете коэффициента корректировки учитывается все значимые для Банка риски (кредитного, потери достаточности капитала, ликвидности, операционного и прочее), вес каждого риска присвоен в соответствии со степенью значимости.

Далее представлены сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы, процедурах управления ими и методологии их оценки и мониторинга.

Кредитный риск. Банковская группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банковская группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

4 Управление рисками (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Банковская группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Правовой дирекции и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых банковской группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;

4 Управление рисками (продолжение)

- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО АРМ «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные банковской группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

Специалист службы безопасности в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем информации.

По результатам данной проверки в ПО SAP CRM Заявке на кредит присваивается один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

3. ПО «Вклады» доступна информация о принятом решении службы безопасности по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае если сумма полученного лимита кредитования отлична от нулевой и по итогам проверки службой безопасности для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом службы безопасности принято решение «Выдача кредита возможна», менеджер по продажам банковских услуг может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В банковской группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом банковской группы на ежемесячной основе.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

4 Управление рисками (продолжение)

Далее приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Итого в консолидированном балансовом отчете
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	17 966 223	-	17 966 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	-	699 696
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	187 549 543	(11 615 944)	175 933 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 859	(142)	148 717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	74 366 918	(890 207)	73 476 711

Далее приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Итого в консолидированном балансовом отчете
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	5 839 340	-	5 839 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	608 078
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	180 958 962	(13 430 378)	167 528 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 750 710	(2 220)	11 748 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28 432 283	(19 136)	28 413 147

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	15 025 465	2 940 758	17 966 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 126	570	699 696
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	92 904 130	83 029 469	175 933 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147 948	769	148 717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 011 709	48 465 002	73 476 711

4 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	5 839 340	-	5 839 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 109	530 969	608 078
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	104 831 113	62 697 471	167 528 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 747 721	769	11 748 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 804 904	608 243	28 413 147

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая сфера	698 520	99,83	-	-
Другие отрасли	1 176	0,17	-	-
Итого	699 696	100,00	-	-

Ниже представлена структура кредитов (займов) и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	44 561 302	23,76	61 102 593	33,77
Торговля	66 992 482	35,72	57 612 584	31,84
Услуги	22 232 760	11,85	14 346 434	7,93
Банковская деятельность	19 482 002	10,39	14 435 461	7,98
Производство	8 336 844	4,45	5 287 426	2,92
Добыча полезных ископаемых	6 051 690	3,23	2 926 756	1,62
Прочее	19 892 463	10,60	25 247 708	13,94
Итого	187 549 543	100,00	180 958 962	100,00

4 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	-	-	2 670 005	22,72
Транспорт	-	-	1 914 800	16,30
Финансовая сфера	10 777	7,24	3 695 894	31,45
Металлургия	-	-	322 231	2,74
Государственное управление	134 461	90,33	153 941	1,31
Услуги	3 621	2,43	3 621	0,03
Нефтегазовая отрасль	-	-	2 990 218	25,45
Итого	148 859	100,00	11 750 710	100,00

Ниже представлена структура инвестиций, удерживаемых до погашения, по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Еврооблигации	48 465 002	65,17	-	-
Финансовая сфера	16 105 439	21,66	14 504 339	51,01
Государственное управление	1 167 235	1,57	1 155 745	4,06
Связь и телекоммуникация	3 553 225	4,78	5 427 937	19,09
Нефтегазовая отрасль	2 720 880	3,66	2 720 351	9,57
Горнодобывающая промышленность	-	-	2 169 223	7,63
Транспорт	2 355 137	3,17	665 575	2,34
Металлургия	-	-	307 591	1,08
Другие отрасли	-	-	1 481 522	5,22
Итого	74 366 918	100,00	28 432 283	100,00

В таблице ниже представлена информация по распределению кредитов (займов) и дебиторской задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	21 046 484	22 396 588	74 988 208	34 552 772	34 565 491	187 549 543

В таблице ниже представлена информация по распределению кредитов (займов) и дебиторской задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	13 066 121	15 482 904	62 179 550	38 880 172	51 350 215	180 958 962

4 Управление рисками (продолжение)

Анализ сегментов кредитного риска по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлен в таблице ниже (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	-	59 718 203	19 477 770	79 195 973
2 категория качества	28 370	59 547 233	-	59 575 603
3 категория качества	-	267 749	-	267 749
4 категория качества	-	119 983	-	119 983
5 категория качества	31 895	867 925	4 232	904 052
Итого	60 265	120 521 093	19 482 002	140 063 360
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд II категории качества	27 907 084	2 143 831	-	30 050 915
Портфели ссуд III категории качества	5 801 708	50 632	-	5 852 340
Портфели ссуд IV категории качества	2 742 189	94 334	-	2 836 523
Портфели ссуд V категории качества	8 050 056	696 349	-	8 746 405
Итого	44 501 037	2 985 146	-	47 486 183
в том числе реструктурированные	-	5 679 249	-	5 679 249
Итого кредитов	44 561 302	123 506 239	19 482 002	187 549 543

Анализ сегментов кредитного риска по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлен в таблице ниже (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	1 000	41 921 326	14 431 229	56 353 555
2 категория качества	34 590	55 760 104	-	55 794 694
3 категория качества	271	674 289	-	674 560
4 категория качества	20	39 147	-	39 167
5 категория качества	96 787	1 028 943	4 232	1 129 962
Итого	132 668	99 423 809	14 435 461	113 991 938
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд II категории качества	40 963 903	4 354 169	-	45 318 072
Портфели ссуд III категории качества	8 338 344	185 608	-	8 523 952
Портфели ссуд IV категории качества	3 601 319	186 541	-	3 787 860
Портфели ссуд V категории качества	8 066 359	1 270 781	-	9 337 140
Итого	60 969 925	5 997 099	-	66 967 024
в том числе реструктурированные	-	2 554 952	-	2 554 952
Итого кредитов	61 102 593	105 420 908	14 435 461	180 958 962

4 Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие и непросроченные кредиты	28 370	119 673 167	19 477 770	139 179 307
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	1 453	-	1 453
Кредиты, просроченные на срок 31 до 90 дней	-	264	-	264
Кредиты, просроченные на срок 91 до 180 дней	-	7 319	-	7 319
Кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	31 895	838 890	4 232	875 017
Итого	60 265	120 521 093	19 482 002	140 063 360
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд без просроченных платежей	28 079 608	2 086 944	-	30 166 552
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 831 690	56 887	-	1 888 577
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 797 494	50 632	-	3 848 126
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 742 189	94 334	-	2 836 523
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 076 865	254 196	-	6 331 061
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 973 191	442 153	-	2 415 344
Итого	44 501 037	2 985 146	-	47 486 183
Итого кредитов	44 561 302	123 506 239	19 482 002	187 549 543

4 Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие и непросроченные кредиты	35 881	98 420 229	14 431 229	112 887 339
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	833	-	833
Кредиты, просроченные на срок 31 до 90 дней	-	4 398	-	4 398
Кредиты, просроченные на срок 91 до 180 дней	-	22 343	-	22 343
Кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	96 787	976 006	4 232	1 077 025
Итого	132 668	99 423 809	14 435 461	113 991 938
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд без просроченных платежей	40 835 334	3 775 755	-	44 611 089
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 616 508	578 414	-	4 194 922
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 850 405	185 608	-	5 036 013
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 601 319	186 541	-	3 787 860
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 259 071	456 471	-	6 715 542
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 807 288	814 310	-	2 621 598
Итого	60 969 925	5 997 099	-	66 967 024
Итого кредитов	61 102 593	105 420 908	14 435 461	180 958 962

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по кредитам (займам) и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери на			
1 января 2015 года	10 507 792	2 922 586	13 430 378
Создание резерва	31 229 278	8 973 214	40 202 492
Восстановление резерва	(19 943 777)	(8 479 368)	(28 423 145)
Списания	(12 307 268)	(1 286 513)	(13 593 781)
Резерв на возможные потери на			
31 декабря 2015 года	9 486 025	2 129 919	11 615 944

4 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по кредитам (займам) и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	6 204 729	1 955 679	8 160 408
Создание резерва	26 439 608	7 004 911	33 444 519
Восстановление резерва	(15 022 229)	(5 943 080)	(20 965 309)
Списания	(7 114 316)	(94 924)	(7 209 240)
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2014 года	10 507 792	2 922 586	13 430 378

Далее приведен анализ кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Внебиржевые сделки				
- в долларах США	483 888	(7 508 834)	-	(3 938 908)
- в евро	-	(482 168)	3 921 102	-
- в российских рублях	7 984 500	-	6 374 752	(6 563 528)
- по драгоценным металлам	477 212	(254 902)	-	-
Итого внебиржевых сделок	8 945 600	(8 245 904)	10 295 854	(10 502 436)
Итого	8 945 600	(8 245 904)	10 295 854	(10 502 436)

4 Управление рисками (продолжение)

Далее приведен анализ кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Биржевые сделки				
- по драгоценным металлам	-	-	5 778	(5 840)
Итого биржевых сделок	-	-	5 778	(5 840)
Внебиржевые сделки				
- в долларах США	259 731	(20 066 513)	123 718	(12 642 065)
- в евро	1 394 124	-	3 909 202	-
- в российских рублях	19 153 342	-	7 703 655	-
- по драгоценным металлам	344 034	(476 640)	440 415	(124 206)
Итого внебиржевых сделок	21 151 231	(20 543 153)	12 176 990	(12 766 271)
Итого	21 151 231	(20 543 153)	12 182 768	(12 772 111)

Ниже представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения, для покрытия возможных потерь по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	3 600 858	-	3 600 858
- собственные векселя	199 298	-	199 298
- гарантийные депозиты	3 401 560	-	3 401 560
Обеспечение II категории качества	28 553 781	-	28 553 781
- недвижимость	7 976 543	-	7 976 543
- основные средства, в т.ч. транспорт	2 096 790	-	2 096 790
- ценные бумаги	18 480 448	-	18 480 448
Итого	32 154 639	-	32 154 639

Ниже представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения для покрытия возможных потерь по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	6 363 129	-	6 363 129
- собственные векселя	3 782 427	-	3 782 427
- гарантийные депозиты	2 580 702	-	2 580 702
Обеспечение II категории качества	24 724 228	542 517	25 266 745
- недвижимость	9 587 510	507 233	10 094 743
- основные средства, в т.ч. транспорт	1 954 636	35 284	1 989 920
- ценные бумаги	13 182 082	-	13 182 082
Итого	31 087 357	542 517	31 629 874

4 Управление рисками (продолжение)

Банковская группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также банковская группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов.

Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций банковской группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Рыночный риск. Банковская группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Объектами стресс-тестирования по рыночному риску выступают: портфели активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; любые процентные активы и пассивы; открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах; чистый операционный доход и прибыль/убыток за период; собственные средства.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО.

Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

4 Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в разрезе активов банковской группы по состоянию на 31 декабря 2015 года (до вычета резерва на возможные потери):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 084 007	786 291	694 462	87 888	5 652 648
Средства в центральных банках	14 068 801	-	-	-	14 068 801
Средства в кредитных организациях	14 855 676	2 814 279	272 977	23 291	17 966 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	-	-	-	699 696
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	103 750 480	82 734 887	1 064 176	-	187 549 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 859	-	-	-	148 859
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 901 916	48 465 002	-	-	74 366 918
Итого активов	163 509 435	134 800 459	2 031 615	111 179	300 452 688

4 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в разрезе активов банковской группы по состоянию на 31 декабря 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 763 027	999 146	721 052	97 112	6 580 337
Средства в центральных банках	7 111 379	-	-	-	7 111 379
Средства в кредитных организациях	2 193 721	3 382 745	224 063	38 811	5 839 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	-	-	608 078
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	119 093 116	61 461 097	404 749	-	180 958 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 750 710	-	-	-	11 750 710
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28 432 283	-	-	-	28 432 283
Итого активов	173 952 314	65 842 988	1 349 864	135 923	241 281 089

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, когда суммы процентных платежей превышают суммы процентных поступлений.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок для активов банковской группы. Анализ подготовлен на основе процентных ставок, действующих на 31 декабря 2015 года:

<i>% в год</i>	Рубли	Доллары	Евро
Активы			
Средства в кредитных организациях	12,87	0,00	0,00
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	17,37	7,08	8,16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,15	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,22	7,13	-

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок для активов банковской группы. Анализ подготовлен на основе процентных ставок, действующих на 31 декабря 2014 года:

<i>% в год</i>	Рубли	Доллары	Евро
Активы			
Средства в кредитных организациях	0,30	-	0,00
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	19,73	5,26	7,14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,49	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,58	-	-

4 Управление рисками (продолжение)

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. В целях ограничения чувствительности Банка к изменению процентных ставок на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливается лимит процентного риска, представляющий собой относительную величину от чистого операционного дохода.

Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что банковская группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банковская группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банковская группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности банковской группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности банковской группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Банковская группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

4 Управление рисками (продолжение)

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность кредитной организации в силу следующих причин:

- зависимость кредитной организации от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и кредитной организации имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности кредитной организации, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах

Операционный риск. В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок банка требованиям действующего законодательства;
- нарушения служащими банка внутренних порядков и процедур;
- действия лиц (случайные или преднамеренные), направленные против интересов банка;
- недостаточности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов функционирования;
- воздействия внешних (чрезвычайных) событий.

Управление операционным риском включает в себя следующие этапы: выявление операционного риска; качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков департамента рисков.

4 Управление рисками (продолжение)

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документарного оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовым департаментом, службой внутреннего контроля, отделом контроля операционных рисков.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка.

В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В банке применяются следующие способы (процедуры) снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);
- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;
- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам по претензионным заявлениям.

4 Управление рисками (продолжение)

Отделом контроля операционных рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

Величина операционного риска банковской группы рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на основании данных формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом соответствующие корректировок на суммы, отраженные по символам отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах».

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

В таблице ниже представлена информация о величине операционного риска и доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, который представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Показатели на 31 декабря 2015 года	Показатели на 31 декабря 2014 года
2011 год	-	7 372 859
2012 год	9 180 565	9 180 565
2013 год	17 151 299	17 151 299
2014 год	29 161 767	-
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	18 497 877	11 234 908
Размер операционного риска	2 774 682	1 685 236

Правовой риск. Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Управление правовым риском включает:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние банковской группы;
- обеспечение правомерности совершаемых операций и сделок (в том числе на этапе согласования договоров до их заключения) и соблюдения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок;
- оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению;
- контроль соответствия операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам. При этом правовой контроль может осуществляться как в отношении каждой операции или сделки, так и в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;

4 Управление рисками (продолжение)

- мониторинг изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах и информирования работников о внесенных изменениях.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками

Стратегический риск. Стратегический риск – риск возникновения у банковской группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Управление стратегическим риском направлено на предотвращение возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности банковской группы решений при позиционировании банковской группы на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Управление стратегическим риском предполагает оценку возможностей банковской группы, определение перспективных направлений развития, новых тенденций, оценку конкурентных преимуществ, а также планирование мер по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска банковская группа:

- разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде;
- разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;

4 Управление рисками (продолжение)

- анализирует изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий.

Стратегический риск рассчитывается как процент отклонения фактического/прогнозного развития Банка от целевых показателей, определенных стратегическим планом

Стратегический риск рассчитывается по каждому ключевому показателю, входящему в Стратегический план банка, а также средневзвешенный риск по группе показателей, в соответствии с установленными весами:

- показатели, определенные Советом директоров;
- показатели, определенные Правлением Банка.

Уровни стратегического риска банковской группы по показателям/группам показателей определяются как:

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом стратегического плана	Нет риска
1	От 0% до 25% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Информирование Правления банка
2	От 25% до 50% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации. Информирование соответствующего управляющего органа банка
3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

- внешние – связанные с отклонением по прогнозам развития экономики Российской Федерации и банковского сектора, а также изменения законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- внутренние – связанные с невыполнением стратегического плана развития банка.

4 Управление рисками (продолжение)

В случае изменения уровня стратегического риска по ключевым показателям деятельности банка, задаваемым Советом директоров, банк анализирует причины изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Совета директоров.

В случае изменения уровня стратегического риска по иным ключевым показателям деятельности банка, банк проводит анализ причин изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Правления Банка.

По окончании стратегического периода Совет директоров, утверждая отчет об исполнении стратегического плана, дает оценку качества управления стратегическим риском Банка.

Президент

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

