

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

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

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение.....	3
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	4
3	Информация о величине и достаточности капитала банковской группы	5
4	Управление финансовыми рисками	7

1 Введение

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Открытого 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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 30 июня 2014 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 30 июня 2014 года опубликована на следующих страницах в сети Интернет: 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 открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства, сокращенное наименование Банка – 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 Банком России 16 августа 2012 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 2 апреля 2014 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 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 30 июня 2014 года Банк имеет 13 (31 декабря 2013 г.: 13) филиалов и 477 (31 декабря 2013 г.: 506) 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 30 июня 2014 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Доля собственных средств участника в капитале банковской группы, %
Головная кредитная организация			
ОАО "УБРиР"	Россия	банковская деятельность	98,8174
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	0,0002
ЗАО "Стожок"	Россия	деятельность в области спорта	0,0145
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	3,7550
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	14,9657
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	15,5068

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

По состоянию на 30 июня 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.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российской Федерации 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, принятых Правительством.

В первом полугодии 2014 года динамика экономического роста резко замедляется на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В январе - первой половине марта 2014 года на внутреннем валютном рынке в условиях роста geopolитической напряженности наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам. С середины марта российский рубль преимущественно укреплялся. В апреле 2014 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что в том числе привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В первом полугодии 2014 года Банк России продолжил проводить политику, направленную на повышение гибкости курсообразования национальной валюты в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции. За 6 месяцев 2014 года активы банковского сектора выросли на 6,9%, рост кредитования корпоративных клиентов составил 8,2%, физических лиц - 6,9%. Объем вкладов физических лиц снизился на 0,4%, юридических лиц - повысился на 10,5%.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности банковской 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 банковской группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство банковской 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 банковской 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 11,0%.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе – 30 июня 2014 года**

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

Ниже представлены сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы по состоянию на 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года
Источники базового капитала	
Уставный капитал	3 004 363
Эмиссионный доход	1 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	450 654
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	6 186 099
Итого источников базового капитала	10 641 116
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	
Нематериальные активы	(1 871)
Отрицательная величина добавочного капитала	(7 483)
Итого показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	(9 354)
Итого базового капитала	10 631 762
Источники дополнительного капитала	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	538 795
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	7 042 676
в том числе субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1 083 334
Нереализованная прибыль/(убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	(1)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	884 971
Итого источников дополнительного капитала	8 466 441
Итого дополнительного капитала	8 466 441
Итого собственных средств (капитала)	19 098 203

Далее представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Норматив достаточности базового капитала	6,2	не менее 5,0
Норматив достаточности основного капитала	6,2	не менее 5,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,1	не менее 10,0

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе – 30 июня 2014 года**

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

В таблице ниже представлены сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>30 июня 2014 года</i>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	108 050 005
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	108 042 522
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I - V групп риска)	108 927 493
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	32 714 128

4 Управление финансовыми рисками

Управление рисками на уровне банковской группы осуществляется в отношении следующих финансовых 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 30 июня 2014 года, подверженные различным видам рисков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>30 июня 2014 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	4 729 913
Средства в центральных банках	10 559 493
Средства в кредитных организациях	3 054 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 402 391
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	129 399 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 169 249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 401 647
Основные средства и материальные запасы	11 584 263
Нематериальные активы	9 354
Налоговые активы	252 849
Прочие активы	5 097 095
Итого активов	215 791 839

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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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;

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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;

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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;

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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 permanentный 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;

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 рисковых 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.

Политика в области оплаты труда. В соответствии с внутренними локальными актами (Положение об оплате труда сотрудников и Правила внутреннего трудового распорядка) Банк самостоятельно определяет системы оплаты труда, включая размеры должностных окладов, размеры и виды доплат, надбавок, премий и других видов материального поощрения сотрудников. В Банке установлена повременная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы сотрудников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями). В Банке устанавливаются следующие начисления по оплате труда сотрудникам:

- должностной оклад или часовая тарифная ставка;
- ежемесячные премии по результатам работы за текущий месяц;
- районный коэффициент, предусмотренный действующим законодательством.

Размер должностного оклада устанавливается штатным расписанием. Премирование сотрудников Банка производится за коллективные и индивидуальные результаты работы сотрудников на основании приказа Президента Банка с учетом финансовых результатов работы Банка за текущий месяц. При определении размера премии каждого сотрудника учитывается положительный финансовый результат работы Банка, а также добросовестное исполнение сотрудником своих трудовых обязанностей. Размер премирования определяется начальником структурного подразделения индивидуально по каждому работнику и утверждается Президентом Банка. Заработка плата выплачивается каждые полмесяца 2 и 18 числа.

В связи с тем, что с 01.01.2015 вступает в силу Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", то политика в области оплаты труда в отношении руководителей и сотрудников подразделений, в функциональные обязанности которых входит оценка и управление кредитным, рыночным и операционным риском банка, соответствующая требованиям указанной инструкции, будет разработана в тот же срок.

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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В результате управления кредитным риском банковская группа стремится обеспечить достижение следующих целей:

- максимизацию доходности с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- совершенствование процесса кредитования;
- повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском предполагает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют выявить, локализовать, измерить и проконтролировать кредитный риск и тем самым минимизировать его влияние.

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).

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.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете.

Далее приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Итого в консолидированном балансовом отчете
Средства в кредитных организациях	3 054 825	-	3 054 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 412	-	3 131 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 402 391	-	18 402 391
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	138 496 571	(9 097 223)	129 399 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 172 953	(3 704)	2 169 249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 426 033	(24 386)	27 401 647

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	1 790 084	1 264 741	3 054 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 412	-	3 131 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 402 391	-	18 402 391
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	99 955 547	38 541 024	138 496 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 172 046	907	2 172 953
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 818 572	607 461	27 426 033

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Сумма	%
Банковская деятельность	3 130 532	99,97
Прочие	880	0,03
Итого	3 131 412	100,00

Далее представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Сумма	%
Банковская деятельность	12 138 902	65,97
Производство	2 678 166	14,55
Транспорт	2 470 427	13,42
Металлургия и торговля металлами	1 114 896	6,06
Итого	18 402 391	100,00

Ниже представлена структура кредитов (займов) и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Сумма	%
Физические лица	60 898 907	43,97
Торговля	26 904 315	19,43
Металлургия и торговля металлами	10 566 006	7,63
Банковская деятельность	9 355 678	6,76
Производство	8 899 169	6,43
Услуги	7 863 523	5,68
Лизинг	3 844 863	2,78
Строительство	2 167 818	1,57
Транспорт	1 145 537	0,83
Прочее	6 850 755	4,92
Итого	138 496 571	100,00

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе – 30 июня 2014 года**

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Сумма	%
Производство	1 578 559	72,65
Металлургия и торговля металлами	369 940	17,02
Государственное управление	219 919	10,12
Услуги	4 535	0,00
Итого	2 172 953	100,00

Ниже представлена структура инвестиций, удерживаемых до погашения, по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Сумма	%
Банковская деятельность	11 205 457	40,86
Производство	6 141 522	22,39
Услуги	6 115 470	22,30
Государственное управление	1 514 287	5,52
Транспорт	665 288	2,43
Металлургия и торговля металлами	307 447	1,12
Прочее	1 476 562	5,38
Итого	27 426 033	100,00

В таблице ниже представлена информация по распределению кредитов (займов) и дебиторской задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния 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	4 562 406	4 445 330	43 217 018	38 336 821	47 934 996	138 496 571

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ сегментов кредитного риска по категориям качества по состоянию на 30 июня 2014 года, представлен в таблице ниже (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическими лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе			
1 категория качества	1 002	20 333 334	9 351 371
2 категория качества	34 126	39 314 596	-
3 категория качества	282	578 813	-
4 категория качества	48	66 139	-
5 категория качества	82 696	758 017	4 307
Итого	118 154	61 050 899	9 355 678
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд			
Портфели ссуд II категории качества	43 963 027	5 591 719	-
Портфели ссуд III категории качества	9 709 640	332 302	-
Портфели ссуд IV категории качества	4 469 826	355 892	-
Портфели ссуд V категории качества	2 638 260	911 174	-
Итого	60 780 753	7 191 087	-
в том числе реструктурированные	-	1 970 314	-
Итого кредитов	60 898 907	68 241 986	9 355 678

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года (до вычета резерва на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическими лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе			
Текущие не просроченные кредиты	35 458	59 781 284	9 351 371
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	44 252	-
Кредиты, просроченные на срок 31 до 90 дней	-	5 622	-
Кредиты, просроченные на срок 91 до 180 дней	-	412 577	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	82 696	807 164	4 307
Итого	118 154	61 050 899	9 355 678
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд			
Текущие не просроченные портфели ссуд	43 297 185	5 249 773	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 239 934	341 946	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6 135 548	332 302	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 469 826	355 892	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 419 417	470 591	-
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	218 843	440 583	-
Итого	60 780 753	7 191 087	-
Итого кредитов	60 898 907	68 241 986	9 355 678

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по кредитам (займам) и дебиторской задолженности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Физические лица	Юридические лица	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года			
Создание резерва	6 204 729	1 955 649	8 160 378
Восстановление резерва	13 190 248	2 918 943	16 109 191
Списания	(7 705 888)	(2 434 900)	(10 140 788)
Резерв на возможные потери на 30 июня 2014 года	6 685 740	2 411 483	9 097 223

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Далее приведен анализ кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами по состоянию на 30 июня 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	-	-	7 133	(7 255)
Итого биржевых сделок	-	-	7 133	(7 255)
Внебиржевые сделки				
- в долларах США	-	(3 087 378)	104 895	(707 299)
- в евро	1 993 392	-	-	-
- в российских рублях	7 160 535	(6 103 522)	2 608 831	(2 610 620)
- по прочим валютам	16 816	-	-	(33 666)
- по драгоценным металлам	218 196	(146 297)	701 554	(71 381)
Итого внебиржевых сделок	9 388 939	(9 337 197)	3 415 280	(3 422 966)
Итого	9 388 939	(9 337 197)	3 422 413	(3 430 221)

Ниже представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения для покрытия возможных потерь по кредитам физическим лицам по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Sправедливая стоимость обеспечения
Недвижимость	4 421 142
Поручительство физических лиц	1 757 168
Поручительство юридических лиц	899 534
Транспортные средства и оборудование	464 294
Прочее обеспечение	392 984
Итого	7 935 122

В таблице ниже представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения для покрытия возможных потерь по кредитам юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Sправедливая стоимость обеспечения
Поручительства юридических лиц	65 953 678
Поручительства физических лиц	38 891 958
Недвижимость	24 272 667
Ценные бумаги	12 904 441
Имущественные права	6 737 904
Товары в обороте	3 931 675
Транспорт	3 063 200
Прочее обеспечение	3 811 759
Итого	159 567 282

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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 2014 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	3 787 252	439 471	439 732	63 458	4 729 913
Средства в центральных банках	10 559 493	-	-	-	10 559 493
Средства в кредитных организациях	1 739 283	1 047 504	214 607	53 431	3 054 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 412	-	-	-	3 131 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 402 391	-	-	-	18 402 391
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	100 225 234	38 253 008	18 329	-	138 496 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 172 046	-	907	-	2 172 953
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 426 033	-	-	-	27 426 033
Итого активов	167 443 144	39 739 983	673 575	116 889	207 973 591

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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок для активов банковской группы. Анализ подготовлен на основе процентных ставок, действующих на 30 июня 2014 года.

% в год	Рубли	Доллары	Евро
Активы			
Средства в центральных банках	-	-	-
Средства в кредитных организациях	0,25	-	0,25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,69	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8,60	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	21,24	4,89	3,43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,78	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,86	-	-

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

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 оказывается 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.

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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;

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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 по состоянию на 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Показатели
Величина операционного риска рассчитанная в соответствии с требованием Положения Банка России № 346-П	1 685 236
Величина чистых процентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	9 397 358
Величина чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	7 753 941

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

В целях устойчивого долгосрочного развития банковская группа с 2007 года разрабатывает стратегический план, ориентированный на поиск и выбор оптимальных бизнес-направлений в пределах пяти лет. Стратегический план развития включает в себя сравнительный финансовый анализ возможных направлений работы и учитывает все группы финансовых и нефинансовых рисков. Банк постоянно осуществляет мониторинг выполнения стратегии и учитывает стратегические цели при планировании годового бюджета. По прогнозам деятельности банка на 2014 год ожидается выполнение стратегии по основным показателям: операционный доход, количество клиентов и отделений.

Президент

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

