

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ПАО АКБ «Приморье»
29.12.2016г. Протокол № 460

ОДОБРЕНО
На заседании Правления ПАО
АКБ «Приморье»
27.12.2016г., Протокол № 68
Председатель Правления
_____ А.В. Багаев

**Стратегия управления рисками и капиталом
в ПАО АКБ «Приморье»**

№ 146-ОБ

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения	3
3. Принципы системы управления рисками	4
4. Цели и задачи системы управления рисками	5
5. Общие принципы управления рисками	5
6. Идентификация значимых рисков	6
7. Оценка и управление рисками	8
8. Организационная структура	20
9. Оценка достаточности капитала	25
10. Система лимитов	26
11. Стресс-тестирование в системе управления рисками	27
12. Отчетность системы управления рисками	29
13. Заключение	30

1. Общие положения

1.1. Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» (далее – Стратегия) является внутренним документом банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

1.2. Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
- Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также Уставом ПАО АКБ «Приморье».

1.3 Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в ПАО АКБ «Приморье» (далее – Банк).

1.4. Стратегия является обязательной для применения всеми подразделениями банка и всеми работниками банка.

1.5. Стратегия и все изменения и дополнения к ней утверждаются на заседании Совета директоров банка.

1.6. Контроль исполнения требований Стратегии возлагается на Правление банка, Кредитные комитеты (КК) – Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства; службу внутреннего аудита (СВА), службу управления рисками (СУР), на руководителей внутренних структурных подразделений банка.

1.7. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений банка и иных технологических процедур, регламентирующих организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных документах банка (положения, регламенты, порядки, методики), организационно-распорядительных документах банка (приказы, распоряжения, планы действий) и функционально-технологических документах банка (инструкции пользователя и др.)

2. Термины и определения

2.1. Для целей Стратегии вводятся следующие термины.

Система управления рисками - комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов банка, юридических лиц, в отношении которых банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления банка учитывать изменения внешних факторов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Нефинансовые риски - банковские риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и (или) предоставлением банковских услуг.

ВПОДК - внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка.

3. Принципы системы управления рисками

3.1. Настоящая Стратегия является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

3.2. Система управления рисками строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов системы управления рисками, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или иные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта

интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

4. Цели и задачи системы управления рисками

4.1. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

4.2. Задачи системы управления рисками - она должна:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках СУР;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУР.

5. Общие принципы управления рисками

5.1. Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

5.2. В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица. Разрабатываются риск-ориентированные модели с целью количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности. Проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого существенного для банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в банке;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба управления рисками, ответственная за управление кредитным, рыночным, процентным, валютным, операционным, риском потери репутации, риском ликвидности;
- функционирует отдельное подразделение банка – Юридическая служба, ответственная за оперативное управление правовым риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение банка – Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, ответственная за выявление риска ОД/ФТ и выполнение банком требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- функционирует отдельное независимое подразделение банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственная за выявление и управление комплаенс-риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение банка – Служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов банка);
- функционирует отдельное подразделение банка – Департамент экономической безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью.

5.3. Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций и обеспечивается обязательной процедурой согласования всеми заинтересованными подразделениями.

5.4. Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности банка. Сотрудники ответственных подразделений, указанных в п. 5.2 настоящей Стратегии, обязаны провести идентификацию рисков, включая полный анализ источника рисков, событий и потенциальных последствий. С целью реализации функций в рамках идентификации рисков работники ответственных подразделений, указанных в п. 5.2 настоящей Стратегии, могут запросить дополнительную информацию от различных подразделений и служб банка.

6. Идентификация значимых рисков

6.1. Методология идентификации значимых для банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

6.2. В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по данному виду риска (накопленным итогом), составляющие более $n\%$ базового капитала на расчетную дату;

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема портфеля к общей величине активов-нетто, составляющее более п%);
 - сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
 - начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.
- 6.3. Принимая во внимание специфичность риска потери ликвидности, банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым.
- 6.4. Для идентификации значимости известных для банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей, перечисленных в Табл.1.
- 6.5. Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости. Расчёт осуществляется Службой управления рисками.
- 6.6. Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости.
- 6.7. Правление банка утверждает состав значимых для банка рисков на основании рассчитанных факторов значимости и предоставленной дополнительной информации Службой управления рисками.
- 6.8. Состав значимых для банка рисков подтверждается Правлением банка ежегодно.

Таблица 1

Идентификация значимых рисков

Факторы, показатели/виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска
Кредитный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	Объем кредитного портфеля, несущего кредитный риск, превышает 10% активов-нетто
Операционный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	Показатель Д, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №346-П, в течение трех предшествующих лет превысил 150 млн руб.
Рыночный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	Объем портфеля ценных бумаг, несущего рыночный риск, превышает 10% активов-нетто
Процентный риск	Отношение величины процентного риска, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при одновременном изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов к базовому капиталу составляет более 5%	Суммарный GAP-разрыв, рассчитанный в соответствии с формой отчетности 0409127, составляет более 25% активов-нетто
Риск концентрации	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года от активов, классифицированных как "крупные" (более 5% капитала банка), составляет более 2% от базового капитала банка	Отношение суммы "крупных" (более 5% капитала банка) кредитов к общему объему кредитного портфеля более 50%
Правовой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	-
Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	-
Страновой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	-
Стратегический риск	Совокупная сумма убытков за	-

Факторы, показатели/виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска
	предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка	

6.9. В отношении каждого из значимых рисков банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском. В целях настоящего документа под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

6.10. В отношении каждого из значимых рисков во внутренних документах банка устанавливаются следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля (с указанием периодичности) за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы минимизации риска;
- процедуры проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в банке;

6.11. Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими положениями, утвержденными в банке.

6.12. Служба управления рисками осуществляет контроль над объемами принятых банком значимых рисков как в процессе совершения операций, так и на стадии принятия решений путем пересчета установленных лимитов.

6.13. Служба управления рисками обеспечивает ежедневный мониторинг уровней значимых рисков

7. Оценка и управление рисками

Кредитный риск

7.1 Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

7.2 Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

7.3 В банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь.
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

7.4. Правление кредитной организации утверждает лимиты кредитного риска, методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери.

7.5. Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой управления рисками.

7.6. Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по ссудам клиентам производится сотрудником Кредитного департамента, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета банка.

7.7. Также независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам осуществляется Службой по управлению рисками.

7.8. В банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

7.9. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- Идентификация связей заемщиков с последующим ведением единого списка;
- Установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- Выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;

7.10. Управление кредитными рисками осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает кредитную политику и политику (положение) по кредитному риску; - регулярно анализирует и оценивает эффективность утвержденных внутренними документами процедур управления кредитным риском; - рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделки несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия эффективной реализации кредитной политики и политики по управлению кредитными рисками; - вырабатывает адекватные процедуры управления кредитным риском; - организует процесс управления кредитными рисками в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; - образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в кредитной организации; - утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению кредитными рисками; - утверждает лимиты кредитного риска;

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению кредитным риском; - обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных процедур, лимитов кредитного риска; - рассматривает состояние и качество кредитного портфеля; - рассматривает результаты стресс-тестирования кредитного портфеля; - обеспечивает немедленное информирование Совета Директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого кредитного риска.
Кредитный комитет/Малый кредитный комитет/ Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц; - принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими и физическими лицами, заключенных по ранее принятым Комитетом решениям; - принимает решения по выдаче гарантий и оказания прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг; - устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка; - принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, в т.ч. о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленной заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед банком, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка; - формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов; - определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заемщиков; - принимает решения по установлению индивидуальных процентных ставок и тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям, с учетом базовых.
Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью	<ul style="list-style-type: none"> - установление лимитов на казначейские операции; - установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке - анализ результатов стресс-тестирования кредитного портфеля - рассмотрение расчетного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском банка; - организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; - оценивает потери в результате реализации кредитных рисков, - формирует отчетность ВПОДК в рамках управления кредитными рисками; - проводит стресс-тестирование по кредитным рискам; - формирует методологию создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; - формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с

Орган управления	Функции по управлению рисками
	кредитными рисками; - формирует методологию страхования обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками; - осуществляет независимую экспертизу профессиональных суждений по оценке кредитного риска.
Служба внутреннего аудита	- оценка эффективности методов оценки кредитного риска, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска; - проведение оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.11. Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П " О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

7.12 К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

7.13 Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям - ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – недвижимость, автомобили, гарантии и поручительства.

7.14. С целью снижения рисков Банк требует страховать заложенное имущество у аккредитованных страховых компаний.

7.15. Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску проводится банком 1 раз в месяц.

7.16. Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая основана включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

7.17. В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

7.18. Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на постоянной основе.

7.19. Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе в разрезе продуктов, клиентских сегментов. В отчеты по кредитным риска включается следующая информация

- о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и

фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;

- о результатах оценки стоимости обеспечения;

7.20. При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации уполномоченные органы управления рисками кредитной организации производят следующие мероприятия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

Рыночный риск

7.21 Под рыночным риском в кредитной организации понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

7.22 Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

7.23. Управление рыночными рисками осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает политику (положение) по рыночному риску; - рассматривает результаты стресс-тестирования по рыночному риску; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, а также сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.
Правление	- организует процесс управления рыночными рисками в банке; - образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками в банке; - утверждает лимиты рыночного риска; - утверждает внутренние документы банка (методики, порядки) по управлению рыночными рисками.
Оперативная группа по управлению текущими рисками и	- установление лимитов на казначейские операции; - установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке; - установление лимитов убытков по отдельным операциям на

Орган управления	Функции по управлению рисками
ликвидностью	финансовом рынке; - установление размеров открытых позиций; - анализ рыночного, процентного, валютного риска; - анализ результатов стресс-тестирования портфеля ценных бумаг
Служба управления рисками	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России, - организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; - оценивает потери в результате реализации рыночных рисков, - формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками; - проводит стресс-тестирование по рыночным рискам; - формирует методологию создания резервов на возможные потери.
Служба внутреннего аудита	- оценка эффективности методов оценки рыночного риска, в том числе проверка методологии его оценки. - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.24. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

7.25. К методом ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Казначейством кредитной организации.
- Стресс-тестирование через расчет Value at Risk, сценарный анализ.
- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

7.26. Методам ограничения и снижения фондового риска являются:

- Установление лимитов на инструменты фондового рынка;
- Хеджирование рисков;
- Стресс-тестирование.

7.27. Методам ограничения и снижения процентного риска торговой книги являются:

- Установление лимитов на инструменты.
- Установление лимитов на риск инструментов, в т.ч. дюрацию.
- Хеджирование рисков;
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

7.28. Банк на ежедневной основе производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

7.29. Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности

7.30. При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации уполномоченные органы управления рисками кредитной организации производят следующие мероприятия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риска;

- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

Риск ликвидности

7.31 Под риском ликвидности кредитная организация понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

7.32. Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

7.33 Управление риском ликвидности осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает политику (положение) по риску ликвидности; - рассматривает результаты стресс-тестирования по риску ликвидности.
Правление	- организует процесс управления рисками ликвидности в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление рисками ликвидности; - утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению рисками ликвидности.
Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью	- планирование и контроль текущих объемов ликвидных активов; - планирование и контроль динамики свободных ресурсов; - планирование, контроль лимитов и структуры активных операций; - анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; - анализ активно-пассивных операций Банка и их коррекция; - анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков; - анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платежного резерва; - анализ результатов стресс-тестирования ликвидности; - утверждение условий по привлечению ресурсов.
Служба управления рисками	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности банка; - организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности; - оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности, - формирует отчетность в рамках ВПОДК по риску ликвидности; - проводит стресс-тестирование по риску ликвидности
Служба внутреннего аудита	- оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, в том числе проверка методологии его оценки. - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.34. Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством кредитной организации в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе). Служба управления рисками осуществляет на ежедневной основе расчет обязательных нормативов ликвидности, и ГЭП-анализ (на еженедельной основе).

7.35. Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности.
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг.
- Стресс-тестирование риска ликвидности.

7.36 В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, банк применяет следующие действия:

- Увеличение буфера в виде денежной наличности;
- Открытие дополнительных линий МБК;
- Пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг, реализация ценных бумаг;
- Изменение установленных лимитов;
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Операционный риск

7.37. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

7.38. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым банком.

7.39. Банк на ежедневной основе осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска».

7.40. Управление операционным риском осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает политику (положение) по операционному риску; - рассматривает отчёты по операционному риску.
Правление	- организует процесс управления операционным риском в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском; - утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению операционным риском.
Служба управления рисками	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском; - организует процесс идентификации и оценки операционного риска; - оценивает потери в результате реализации операционного риска, - формирует отчетность в рамках управления операционным риском.
Подразделения банка	- выявление случаев/фактов операционных рисков в рамках своих участков; - разработка мер по минимизации операционного риска
Служба внутреннего аудита	- оценка эффективности методов оценки операционного риска, в том числе проверка методологии его оценки - осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности. - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.41. Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

7.42. К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;

- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

7.43. Банк не реже 1 раза в год пересматривает внутреннее положение по управлению операционными рисками год в части корректировки или установления новых задач.

7.44. Банк на постоянной основе проводит мероприятия направленные на минимизацию операционного риска:

- Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок с учетом исключения факторов возникновения операционных рисков, в том числе соблюдение принципов разделения полномочий, соблюдение порядка согласования и утверждения, подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, перераспределения рабочей нагрузки, обучение персонала
- Работа над усовершенствованием бизнес-процессов: изучение автоматизации, взаимодействия между сотрудниками и подразделениями, порядка обмена информацией, изменения процедур, режима работы отдела, организации работы подчиненных – выявлять слабые места, готовить технические задания на усовершенствование автоматизации и мероприятия по оптимизации бизнес-процессов;
- Анализ причин текучести кадров по подразделениям;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля, в том числе с особым вниманием за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; за надлежащей подготовкой сотрудников Банка; за регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- Развитие автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- Страхование основных средств и иного имущества Банка, включая предоставленное в залог по выданным кредитам;
- Создание культуры управления операционными рисками;
- Создание атмосферы доверия и сотрудничества в банке.

7.45. В банке существует и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Риск концентрации

7.46. В банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

7.47. В банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне.

7.48. Управление риском концентрации осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает политику (положение) по риску концентрации; - рассматривает отчеты по риску концентрации; - одобряет крупные сделки, несущие риски концентрации

Орган управления	Функции по управлению рисками
	(совместно с кредитными и рыночными рисками) в совершении которых имеется заинтересованность
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия эффективной реализации политики по управлению рисками концентрации; - организует процесс управления рисками концентрации в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации; - утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению рисками концентрации; - утверждает лимиты риска концентрации в соответствии
Кредитный комитет/Малый кредитный комитет/Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства	- принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами
Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью	- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по рискам концентрации
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками концентрации банка, по бизнес-линиям; - организует процесс идентификации и оценки рисков концентрации; - формирует отчетность в рамках управления рисками концентрации; - проводит стресс-тестирование по рискам концентрации.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности методов оценки риска концентрации, в том числе проверка методологии его оценки. - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.49. Для идентификации и оценки риска концентрации в банке утверждается система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
- отношение суммарного объема требований банка к контрагентам одного сектора экономики/географической зоны к общему объему аналогичных требований кредитной организации.

7.50. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

7.51. Методы управления рисками концентрации:

- Идентификация связей контрагентов с последующим ведение единого списка связанных лиц;
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

7.52. При достижении лимитов по риску концентрации в банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Процентный риск

7.53. Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

7.54. В качестве метода оценки процентного риска банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

7.55. Управление процентным риском осуществляется:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает политику (положение) по процентному риску; - рассматривает отчеты по процентному риску; - устанавливает лимит процентного риска (минимальный уровень процентной маржи)
Правление	- организует процесс управления процентным риском в банке
Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью	- установление базовых ставок по привлечению/размещению ресурсов; - установление индивидуальных ставок по привлечению ресурсов; - анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок; - рассматривает результаты стресс-тестирования
Служба управления рисками	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском; - формирует отчетность в рамках управления процентным риском
Служба внутреннего аудита	- оценка эффективности методов оценки процентного риска, в том числе проверка методологии его оценки. - информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

7.56. Банк осуществляет ежемесячный анализ уровня и динамики процентной маржи, оценке уровня и динамики коэффициента спреда (коэффициента разрыва), стресс-тестирование процентного риска.

7.57. Банк применяет следующие методы ограничения процентного риска:

- Ограничение риска через установление лимита на минимальный уровень маржи.

7.58 В случаях фактического/прогнозируемого снижения уровня процентной маржи, банк применяет следующие действия:

- Пересмотр структуры (срок, ставка) финансовых процентночувствительных активов и пассивов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск)

7.59 Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

7.60 Оценка комплаенс-риска осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Страновой риск

7.61 Страновой риск – риск вероятных убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

7.62 Механизм управления страновым риском:

- Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами;
- Установление корреспондентских отношений и проведение операций только с высоконадежными банками-нерезидентами.
- Формирование резервов на покрытие потерь;
- Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях.

Правовой риск

7.63 Правовой риск – риск потерь, связанных с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности, а также из-за несовершенства правовой системы.

7.64 Механизм управления правовым риском:

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридической службой заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридической службы Банка единоличному исполнительному органу;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Репутационный риск

7.65 Репутационный риск – риск экономических потерь вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности кредитной организации.

7.66 Механизм управления репутационным риском:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой банком информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- функционирование системы информационного обеспечения, предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные

формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации.

Стратегический риск

7.67 Стратегический риск – риск экономических потерь, обусловленных ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, в том числе вследствие неверной оценки конъюнктуры рынка, неправильного определения перспективных направлений деятельности, отсутствия необходимых ресурсов и организационных мероприятий, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

7.68 Принципы управления стратегическим риском:

- соответствие планов развития банка характеру, возможностям и размерам деятельности банка;

- внесение оперативных изменений в планы банка в случае существенных изменений внешних и внутренних факторов;

7.69 Механизм управления стратегическим риском:

- разработка стратегических планов банка и бизнес-планов (на 1 год) с учётом результатов оценки рисков и достаточности капитала.

- адекватное раскрытие информации о деятельности;

- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;

- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;

- соблюдение этических норм ведения бизнеса

8. Организационная структура

8.1. Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределяются следующим образом:

8.2 Функции Общего собрания акционеров банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе банка.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе банка.

8.3 Функции Совета директоров в части управления рисками и капиталом:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров банка вопросов о реорганизации банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе банком размещенных акций в установленном порядке, участия в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии банка;
- размещение банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях;
- создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами банка, Службой внутреннего аудита банка, иными структурными подразделениями банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения;
- утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита банка и Положения о Службе внутреннего аудита банка;
- утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита банка;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска»;
- утверждение порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска», а так же сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы управления рисками и Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- утверждение общего размера фонда оплаты труда для всего банка;
- предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества банка, а также сделок, связанных с

долгосрочной (более 10 лет) арендой банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды);

- рассмотрение отчётности и результатов стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

8.4 Функции Правления банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принятие решения о классификации в более высокую категорию качества, чем третья, а также о включении в портфели однородных ссуд, ссуд;
- установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;
- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов.

8.5 Функции Председателя Правления банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществление руководства текущей деятельностью банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Совета директоров банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- заключение любых сделок, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами банка;
- организация и проведение финансовых операций банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах банка)
- утверждение документов, регулирующих деятельность банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка.

8.6 Функции Кредитного комитета:

Кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими и физическими лицами, заключенных по ранее принятым Комитетом решениям;
- принимает решения по выдаче гарантий и оказания прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг;
- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, в т.ч. о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленной заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед банком, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;
- определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заемщиков;
- принимает решения по установлению индивидуальных процентных ставок и тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям, с учетом базовых.

Малый кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам физических лиц, предоставляемых на стандартных условиях;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с физическими лицами, заключенных по ранее принятым Малым Комитетом решениям;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования;
- формирует предложения по погашению проблемных кредитов.

Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рамках Положения «О кредитовании субъектов малого предпринимательства»;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица, заключенных по ранее принятым Комитетом решениям;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования;
- принимает решение по заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица о предоставлении банковских гарантий в рамках Положения «О порядке предоставления банковских гарантий в ОАО АКБ «Приморье»;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов.

8.7 Функции Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью:

- установление лимитов на казначейские операции;
- установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;
- установление лимитов убытков по отдельным операциям на финансовом рынке;
- установление размеров открытых позиций;
- планирование и контроль текущих объемов ликвидных активов;
- планирование и контроль динамики свободных ресурсов;
- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций;
- установление базовых ставок по привлечению/размещению ресурсов;
- установление индивидуальных ставок по привлечению ресурсов;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- анализ активно-пассивных операций Банка и их коррекция;
- анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков;
- анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платежного резерва;
- утверждение категорий качества и норм резервирования с целью формирования резерва на возможные потери по: банкам-контрагентам; эмитентам; контрагентам по прочим операциям; контрагентам по прочим финансово-хозяйственным операциям; прочим потерям.
- анализ рыночного, процентного, валютного риска;
- анализ результатов стресс-тестирования кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, ликвидности;
- рассмотрение расчетного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
- утверждение условий по привлечению ресурсов.

8.8 Функции Службы по управлению рисками кредитной организации в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

8.9 Функции Финансового департамента в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

8.10 Функции Службы внутреннего аудита (СВА) в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности методов оценки риска, в том числе проверку эффективности методологии оценки рисков а так же оценку качества (точности) моделей, применяемых при оценке рисков, установленных внутренними документами;
- устанавливает порядок и периодичность проведения оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента;
- проверяет эффективность деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- осуществление контроля за эффективностью выполнения принятых в кредитной организации процедур по управлению рисками и оценки их эффективности
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

8.11. В компетенцию Юридической службы в рамках системы управления рисками и капиталом входит:

- мониторинг признаков возникновения правового риска;
- разработка мер по минимизации правового риска.

8.12. В компетенцию Службы внутреннего контроля (СВК) выявление комплаенс-риска.

8.13 Подразделения и работники банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

9. Оценка достаточности капитала

9.1. Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия. Служба по управлению рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

9.2 Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка, определяемого в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков».

9.3. Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала осуществляется не реже одного раза в год и утверждаются Советом директоров.

9.4. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

9.5. К числу количественных показателей относятся:

- для кредитного риска – уровень потенциальных убытков исходя из дополнительного создания резервов на возможные потери) в отношении кредитных требований;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как на горизонте до одного года, так и на горизонте более одного года, лимиты на зависимость банка от средств одного контрагента (клиента);
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для риска концентрации - показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности;
- для операционного риска - максимальный размер возможных потерь прибыли при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими банка и (или) иными лицами предусмотренных правил и процедур.

9.6. К числу качественных показателей относятся:

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решений о выходе на новые рынки.

9.7. На основании качественных и количественных показателей рисков Служба управления рисками определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

9.8. При определении планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

9.9. Совокупный объем необходимого капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для банка рисков.

9.10. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- в банке предусмотрена методика определения совокупного размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, при этом:

- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются только количественные методы определения потребности в капитале;
- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности, риска концентрации и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия;

- Служба управления рисками определяет совокупный объем необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков, который утверждается не реже одного раза в год Советом директоров.

9.11. В целях оценки достаточности капитала Служба управления рисками соотносит совокупный объем необходимого банку капитала к объёму имеющегося в распоряжении банка капитала.

9.12. В состав капитала могут включаться такие источники, как нерезализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

9.13. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств банка используются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (кредитному, рыночному, операционному).

9.14. Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

10. Система лимитов

10.1. Одним из инструментов системы управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Лимиты устанавливаются Правлением банка, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления банка и (или) Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью.

10.2. Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия банком значимых рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь банк.

10.3. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса банка.

10.4. Система лимитов подразделяется на четыре дополняющих друг друга уровня:

- 1) лимиты на бизнес;
- 2) лимиты по срокам;
- 3) лимиты по видам риска;
- 4) лимиты по концентрации риска.

10.5. Лимиты на бизнес. К числу основных лимитов относятся:

- лимит на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей;
- лимиты на открытые позиции финансового рынка, несущие рыночный риск (торговый портфель ценных бумаг, вложения в акции (доли) юридических лиц, учтенные векселя других эмитентов);
- лимиты, ограничивающие риски по доле кредитных вложений;
- лимиты на объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения (основные средства и НМА);
- лимиты, ограничивающие риски по пассивным операциям (доля МБК, доля ресурсов, привлеченных от населения, доля ресурсов, привлеченных на депозиты юридических лиц, выпущенных векселей, выпущенных облигаций);

- лимиты, ограничивающие риски по кредитованию отдельных отраслей несущих повышенные риски

10.6. Лимиты по срокам. К подобному роду лимитов относится:

- лимиты по сроку на конкретный продукт (ценные бумаги), в том числе установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

10.7. Лимиты по видам риска. Банк определяет следующие лимиты по видам риска:

- лимиты, ограничивающие процентный риск (размер чистой процентной маржи);
- лимиты, ограничивающие кредитные риски (доля просроченной задолженности);
- лимиты, ограничивающие рыночные риски (лимит позиций по казначейским операциям на конец дня)
- лимиты, ограничивающие валютные риски (лимит на открытую валютную позицию);
- лимиты, ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, лимиты на разрывы ликвидности по срокам привлечения и размещения);
- лимиты, ограничивающие операционные и репутационные риски.

10.8. Лимиты по концентрации риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25);
- максимальный размер риска на один банк-контрагент;
- максимальный размер риска на одного инсайдера;
- совокупный размер риска на инсайдеров (Н10.1);
- совокупный размер риска на связанных с банком лиц;
- максимальный объем средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов.

10.9. Лимиты пересматриваются Правлением банка, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью не реже одного раза в год.

10.10. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего структурного подразделения банка и (или) руководитель Службы управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов могут вноситься и по инициативе членов Правления банка и Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

10.11. Служба управления рисками осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля установленных лимитов Служба управления рисками рассчитывает фактические уровни, использования структурными подразделениями выделенного лимита.

10.12. В случае приближения использования лимита к предельным уровням предлагаются корректирующие мероприятия:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

10.13. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность банка, формируемую в рамках ВПОДК, и направляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению банка, Председателю Правления – не реже одного раза в месяц, Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

11. Стресс-тестирование в системе управления рисками

11.1. Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

11.2. Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для банка

риски. Сценарии событий учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

11.2 Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, кредитная организация проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

11.3 Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних положениях банка по оценке и управлению соответствующего риска, и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности кредитной организации не реже, чем один раз в год.

11.4 Банк проводит стресс тестирование по:

- кредитному риску,
- процентному риску,
- риску ликвидности,
- рыночному (в том числе валютному) риску

Наименование риска	Сценарий стресс-тестирования	Основные параметры стресс-тестирования
Кредитный риск	снижение средней ставки кредитования	Снижение средней ставки кредитования на 2 процентных пункта
	ухудшение качества кредитного портфеля	Перенос части кредитов II категории качества в III, перенос части кредитов III категории качества в IV, перенос части кредитов IV в V.
	ухудшение качества кредитного портфеля + реализации сценария невозврата по кредитам второй, третьей и четвертой категорий качества	Перенос части кредитов II категории качества в III, перенос части кредитов III категории качества в IV, перенос части кредитов IV в V + реализации риска невозврата по кредитам II, III и IV категорий качества.
Процентный риск	Изменение процентных ставок	Изменение процентных ставок по процентночувствительным активам и пассивам на 400 базисных пункта
Риск ликвидности	потеря ликвидности (снижение платёжного резерва)	Одномоментная выдача кредитов клиентам банка в размере 50% от всех открытых кредитных линий. Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков. Риск падения имиджа Банка у населения сопровождаемый значительным изъятием средств: - более 15% средств населения (текущие счета + вклады); - вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.
Рыночный риск (в т.ч. валютный)	неисполнение эмитентом своих обязательств	Влияние на финансовый результат и капитал банка вследствие увеличения резервов на возможные потери, списания начисленного купонного дохода и банкротного актива
	срочная продажа ценных бумаг в размере 10% совокупного портфеля	Влияние на финансовый результат и капитал банка от реализации части портфеля ценных бумаг с дисконтом
	изменения рыночных цен (VaR анализ) – по финансовым инструментам изменения рыночных курсов	Расчёт прогнозируемых убытков от изменения цены/курса.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

11.5. Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления в рамках ежеквартальных отчетов.

11.6. Пояснительная записка по стресс-тестированию содержит основные факторы рисков разработанных сценариев, финансовые показатели банка в результате реализации сценария, а также перечень мероприятий по снижению уровня рисков и возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

12. Отчетность системы управления рисками

12.1. Внутренняя управленческая отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется Службой управления рисками и представляется Совету директоров, Правлению банка, Председателю Правления банка.

12.2. Основные принципы формирования внутренней управленческой отчетности по рискам включают в себя:

- точность - отчетность по рискам должна точно представлять количественные данные о рисках и отражать риски банка без искажений. Отчетность должна быть проверена и согласована в установленном порядке;
- комплексность - отчетность по рискам должна включать все существенные риски, источники возникновения рисков внутри банка. Глубина и объем отчетности должны соответствовать масштабам деятельности банка;
- понятность и практическую ценность - отчеты должны быть наглядными и простыми для понимания, а также представлять информацию, которая необходима для принятия управленческих решений;
- частоту - органы управления банка устанавливают частоту формирования и представления отчетности в зависимости от существенности рисков, скорости изменения размера принимаемого риска. Частота представления отчетности может быть увеличена в период рыночного стресса;
- открытость - отчетность по рискам предоставляется всем заинтересованным лицам с учетом соблюдения конфиденциальности информации о рисках;
- пересмотр - отчетность должна подвергаться регулярному анализу и пересмотру в целях соответствия данным принципам.

12.3. Основными задачами управленческой отчетности являются: обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной и адекватной отчетности.

12.4. В рамках ВПОДК формируются следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК банка, с выделением внутренних отчетов о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.

12.5 Сводная таблица предоставления отчетности по ВПОДК приводится ниже.

	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Руководитель Службы управления рисками
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	

Результаты стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежемесячно
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно. Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно

Представление отчетов руководителю СУР, членам Кредитного комитета, членам ОГУТРИЛ осуществляется в следующем порядке:

отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;

отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

13. Заключение

13.1 Настоящая Стратегия вступает в силу на следующий рабочий день после утверждения Советом Директоров.

13.2 После утверждения утрачивает силу Положение об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье» №27-ОБ от 10.10.2008г.