

анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов.

Целесообразность проведения процедур пополнения текущей ликвидности в рамках управления ликвидностью определяет Казначейство, в случае наступления кризиса ликвидности – Правление Банка. На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, который конкретизируется в период кризиса. В плане определены причины возникновения кризисной ситуации, установлены первоочередные мероприятия, которые позволяют устранить дефицит ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Ответственным за восстановление ликвидности является Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

При угрозе наступления кризиса ликвидности для Банка и/или финансовой системы в целом, руководство Банка незамедлительно информируется о вероятности негативного развития ситуации и возможности потери ликвидности. Координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, которое инициирует процедуру разработки конкретизированного плана оперативных действий, который готовится на основе типового плана по восстановлению ликвидности с учетом прогноза развития ситуации. Готовый план оперативных действий утверждается на Правлении Банка. В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными кредиторами, банками-контрагентами.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию о состоянии ликвидности. Указанная информация размещается на странице Банка в сети Интернет на сайте Банка (нормативы ликвидности на отчетные даты).

Норматив	Фактическое значение норматива с учетом СПОД в % на		Нормативное значение, %
	01.01.2013	01.01.2012	
Мгновенной ликвидности (H2)	47.2	49.7	15,0 - min
Текущей ликвидности (H3)	74.5	128.9	50,0 - min
Долгосрочной ликвидности (H4)	62.0	56.5	120,0 - max

### Рыночный риск

Оценка рыночного риска основана на ежедневном мониторинге риска по:

- финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - **процентный риск**);
- финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - **фондовый риск**);
- открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - **валютный риск**).

Для ограничения рыночного риска Банк использует систему лимитов, призванную фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска. При суммарной величине текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов, составляющей менее 5% величины балансовых активов Банка расчет рыночного риска не производится.

### Значения рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	Установленный лимит, %	Оценка, удовл./неудовл.
01.01.2012	27 841,8	23 603,6	0,0	514 454,2	461 735,5	-	удовл.	27 841,8
01.01.2013	44 160,3	0,0	20 995,4	462 598,8	505 146,1	-	удовл.	44 160,3

Для минимизации рыночного риска постоянно анализируется ситуация на финансовых и фондовых рынках. Правление устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг. Управление банковских рисков Департамента рисков проводит ежеквартальный анализ финансового состояния эмитента ценных бумаг. При плохом

финансовом состоянии эмитента, невозможности получения информации или ее отсутствии в доступных источниках свыше одного квартала финансовое положение эмитента признается плохим и на Правление выносятся вопросы о закрытии лимита.

### Расчет величины специального процентного риска (СПР) по состоянию на 01.01.2013:

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция, тыс. руб.	Короткая позиция, тыс. руб.
ценные бумаги без риска	0	9 471,8	-
ценные бумаги с высоким риском	1,6	76 403,9	-
ценные бумаги с очень высоким риском	8	429 554,6	-
Итого СПР		35 586,8	-
Фондовый риск	8	-	-
		-	-

Под валютным риском понимается вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка. Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется Банком в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами Банка России.

В целях реализации эффективного управления валютным риском устанавливаются лимиты валютной позиции, ограничивающие объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И: для каждой отдельной валюты, а также балансирующая позиция в рублях – 10% собственных средств Банка; суммарная величина всех длинных (коротких) позиций – 20% собственных средств Банка.

С целью осуществления контроля за уровнем принятого банком валютного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга открытой валютной позиции. Основными задачами системы мониторинга валютного риска является организация быстрого реагирования на внешние и внутренние изменения и колебания курсов с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Текущий контроль за открытой валютной позицией по сделкам FOREX и заключение балансирующих сделок текущим днем осуществляет Казначейство. В случае достижения предельных значений ОВП (85 % от величины установленного лимита ОВП), Отдел отчетности информирует Казначейство, Службу внутреннего контроля и Управление банковских рисков Департамента рисков для принятия мер по недопущению нарушения установленных нормативных значений ОВП.

Валютный риск учитывается при расчете рыночного риска в том случае, если суммарная величина открытых валютных позиций на отчетную дату составляет более 2% от величины собственных средств (капитала). В случае, если ежедневно рассчитываемые показатели валютного риска превысят установленные нормативы реагирования, то готовится доклад Председателю Правления о причинах превышения указанных лимитов и мерах по управлению валютным риском.

### Открытые валютные позиции:

Открытые валютные позиции.											
Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Балансовая дл. иностран-ной ли граммов ого металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые ртные позиции, ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностран-ной валюты или грамм драго-ценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.			Открытые валютные позиции, в процентах от собст-венных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от соб-ственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со зна-ком +)	длинные (со зна-ком +)	короткие (со зна-ком -)		
1	Доллар США	-283.8941	94.9294	0.0000	-188.9647		0.0000	-5739.3681	0.5656	10.0000	
2	Евро	-379.2337	0.0000	0.0000	-379.2337		0.0000	-15256,0408	1.5035	10.0000	
3	Фунт стерлингов	101.3352	0.0000	0.0000	101.3352		4961.7565	0.0000	0,4890	10.0000	
4	Швейцарский франк	33.2764	0.0000	0.0000	33.2764		1107.7314	0.0000	0,1092	10.0000	
5	Золото	2160.50000	0.0000	0.0000	2160.5000		3496.8989	0.0000	0,3446	10.0000	

6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	9566,3868	-20995,4089	X	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2013 составляют 1014702 тыс. руб.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.	11429,0221	0,0000	1,1263	10,0000
	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	20959,4089	-20995,4089	2,0691	20,000

**Под процентным риском** банк понимает риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска и анализа его динамики сотрудник Управления банковских рисков рассчитывает следующие показатели процентного риска:

- ГЭП (ежемесячно);
- дюрация (ежемесячно);
- коэффициент фактической процентной маржи по Банку (ежеквартально);
- коэффициент спреда (ежеквартально).

Для целей эффективного управления рыночным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением политики в области рыночного риска. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат актуальную информацию об уровне рыночного риска и его соответствия лимитам и призваны обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Если любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит, сотрудник незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

### **Операционный риск**

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

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- соблюдение порядков, правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, учетной политики, организации внутренних процессов;
- соблюдение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- контроль порядка разработки и представления отчетности и иной информации.

Для ограничения операционного риска проводятся следующие управленческие процедуры:

- создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности, учитываемые и при приеме новых сотрудников на работу;
- целевое обучение и повышение квалификации сотрудников, регулярное проведение тестирования сотрудников;
- разделение функций заключения договоров и их реализации, совершения операций и их оформления;
- анализ соответствия текущей деятельности делегированным полномочиям в разрезе функциональных подразделений и ответственных исполнителей;
- закрепление обязанностей, установленных персоналу в должностных инструкциях;
- четкий регламент оформления, прохождения и технологии обработки учетной информации и документооборота;

- внутренний контроль проведения операций и платежей, их оформления и учета,
- независимый внутренний аудит,
- регулярная плановая диагностика компьютерного оборудования и программного обеспечения;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- система ограничения доступа к конфиденциальной информации, представляющей коммерческую или иную тайну (ограничение количества точек доступа, определение круга лиц, производящих операции с информацией, ограничение возможностей входа в информационные системы лиц, не имеющих на это право, исключение возможности несанкционированного дублирования и множественного хранения информации);
- адекватные процедуры безопасности и контроля информации (использование систем кодировок для защиты информации во время сеансов приема/передачи или хранения информации; программного обеспечения, обеспечивающего различный уровень доступа к базам данных, файлам, программам и т.п., а также возможность получения протоколов действий сотрудников, включая нарушения или исправление информации). Указанные системы ограничивают доступ в разрезе пользователей, сделок, операций, или терминалов;
- наличие резервных серверов и дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях,
- регистрация и мониторинг действий пользователей автоматизированных систем;
- отслеживание и протоколирование производимых в информационной сети операций.

Банк измеряет уровень операционного риска с помощью следующих методов:

- а) Статистический метод, включающий в себя ведение журнала исправительных проводок (с целью выявления причин, оценки вероятности потерь и потенциальной величины потерь);
- б) Аналитический метод, при использовании которого операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.
- в) Стандартизированный метод, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) и «Положением о порядке расчета размера операционного риска» ЦБ РФ от 03.11.2009.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Кроме того, Банк производит расчет операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П с периодичностью, предусмотренной Положением. Ответственным подразделением за оценку операционного риска является Управление банковских рисков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска и разрабатывает соответствующие мероприятия, призванные ликвидировать допущенные просчеты и не допустить возможность их появления в дальнейшем.

#### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

**Правовой риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Минимизация степени подверженности и управление правовым риском осуществляются в целях уменьшения (исключения) возможных убытков посредством соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ информации о фактах проявления (наступления события) правового риска влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- контроль за соответствием действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценка правового положения Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов-клиентов, контрагентов Банка, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации;
- постоянный доступ максимального количества служащих к актуальной информации по действующему законодательству и внутренним документам Банка;
- информирование сотрудников Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке;
- подчинение Юридического Управления Председателю Правления;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.
- соблюдение всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности;
- введение и соблюдение норм корпоративного поведения служащими Банка.

Банк оснащен информационными и справочно-правовыми системами, позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства.

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

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации перед клиентами и контрагентами, участниками, участниками финансового рынка, органами регулирования и надзора, органами регулирования и надзора, банковскими союзами (ассоциациями). Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска могут использоваться различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- четко сформулированная стратегия развития Банка;
- 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;
- внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- оптимальная система управления, хорошо продуманная организационная структура, наличие коллегиальных органов управления, использование горизонтальных структурных связей между подразделениями;
- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами кредитной организации;
- анализ показателей оценки уровня риска потери деловой репутации с учетом факторов его возникновения и влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;