АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Базовая лицензия ЦБ РФ № 1280

УТВЕРЖДЕНА:

Советом директоров

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Протокол № 4 от «10» апреля 2019 года

СТРАТЕГИЯ

управления рисками и капиталом

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

(редакция №2)

г. Чебоксары

2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения 3
2. Термины и определения 3
3. Цели и задачи 3
4. Основополагающие принципы 4
5. Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала 5
6. Организация процесса управления рисками и достаточностью капитала 8
7. Стресс-тестирование 10
8. Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК 10
9. Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения 11

Приложения:

1. Методика определения размера капитала.
2. Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.
3. Целевые (плановые) показатели управления рисками и капиталом.

1. Общие положения

1.1. «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (далее – Стратегия) является локальным нормативным актом, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

1.2. Настоящая Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», другими нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, с учетом документов Базельского комитета по банковскому надзору.

1.3. Стратегия представляет собой совокупность базовых принципов, методов и подходов, в соответствии с которыми АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее – Банк) формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

1.4. Положения настоящей Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок осуществления процедур по управлению рисками и достаточностью капитала.

1.5. При реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками в Банке зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

1.6. Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку процессов функционирования и процедур контроля системы управления рисками и капиталом, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

1.7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иные нормативные правовые акты, до приведения настоящей Стратегии в соответствие с такими изменениями, настоящая Стратегия действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и иным нормативным правовым актам.

2. Термины и определения

В настоящей Стратегии используются следующие основные термины и определения:

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала – процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Идентификация риска – процесс выявления и классификации рисков.

Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком

Риск – возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, потеря положительного имиджа.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений ряда стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Склонность к риску (риск-аппетит) – инструмент определения совокупного предельного размера риска, который Банк готов принять, исходя из установленных в стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков. Риск-аппетит включает комплекс целей и ориентиров в отношении рисков и системы управления рисками на определенный период деятельности Банка.

3. Цели и задачи

3.1. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для обеспечения и поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения

требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

3.2. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

4. Основополагающие принципы

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на реализации следующих принципов:

4.1. ***Осведомленность о риске***

Процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка.

Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

В Банке действуют нормативные (распорядительные) документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений коллегиальных органов Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

4.2. ***Разделение полномочий***

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и работников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции, и осуществляющих функции управления и контроля за рисками.

4.3. ***Контроль за уровнем риска***

Совет директоров Банка и Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне капитала, его достаточности, принятых рисках и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками каждого подразделения и Банка в целом.

4.4. ***Контроль за проведением операций***

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

4.5. ***Ограничение рисков***

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

4.6. ***Управление деятельностью с учетом принимаемого риска***

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по формированию стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

4.7. ***Использование информационных технологий***

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

4.8. ***Постоянное совершенствование систем управления рисками***

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в практике управления рисками.

4.9. Стратегия управления рисками и капиталом Банка направлена на соблюдение ***принципа должной осмотрительности***, который предполагает необходимость придерживаться рационального соотношения между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых рисков. Влияние на принимаемые риски оказывается с

использованием всех доступных инструментов минимизации рисков как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных сделок.

4.10. ***Система оплаты труда***

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5. Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала

В целях создания условий для эффективного управления рисками и достаточностью капитала в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и подразделений в управлении рисками достаточностью капитала:

5.1. Общее собрание акционеров (участников):

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о распределении прибыли, в т.ч. о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, установленных законодательством и уставом Банка.

5.2. Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику по управлению рисками, внутренние локальные нормативные акты Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка и осуществляет контроль за их реализацией;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- устанавливает (утверждает) лимиты (предельные значения) рисков, а также лимиты показателей (индикаторов), используемые для мониторинга рисков, утверждает и контролирует соблюдение лимитов склонности к риску (риск-аппетита);
- делегирует органам Банка полномочия по установлению (утверждению) лимитов (предельных значений) отдельных рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга отдельных рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, способных оказать негативное влияние на деятельность Банка;
- осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и достаточности капитала Банка, а также принимает меры по ее повышению;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

5.3. Председатель Правления Банка:

- реализует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;
- входит в систему органов внутреннего контроля Банка;
- является ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

5.4. Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, утверждает процедуры стресс-

тестирования;

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует выполнение решений Совета директоров Банка, в том числе обеспечивает условия для эффективной реализации утвержденных Советом директоров Банка основных принципов и порядка управления рисками и капиталом;
- создает Кредитный комитет, Комитет по предоставлению кредитов частным клиентам, Кредитный комитет кредитно-кассового офиса в г. Москва в целях обеспечения реализации основных принципов и порядка управления кредитным риском, и осуществляет контроль за их деятельностью;
- рассматривает отчеты и информацию, предоставляемые службой управления рисками;
- регулярно инициирует информирование Совета директоров Банка об уровне рисков, о функционировании системы управления рисками и достаточности капитала в Банке, о реализованных рисках, факторах рисков, о прогнозном значении рисков, о принятых мерах и предложениях по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- незамедлительно инициирует информирование Совета директоров Банка об угрозе и/или реализации рисков, угрожающих финансовой устойчивости Банка;
- обеспечивает реализацию мер, направленных на снижение убытков при реализации рисков;
- обеспечивает повышение квалификации работников Банка в области управления рисками;
- инициирует представление Совету директоров Банка заключения об эффективности функционирующей в Банке системы управления рисками и капиталом, ее адекватности масштабам, характеру совершаемых операций, а также рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

5.5. Кредитный комитет Банка / Комитет по предоставлению кредитов частным клиентам / Кредитный комитет кредитно-кассового офиса в г. Москва:

- обеспечивает реализацию основных принципов и порядка управления кредитным риском;
- инициирует внесение изменений во внутренние документы по управлению кредитным риском в целях повышения эффективности управления кредитным риском в Банке;
- осуществляет оценку кредитного риска;
- осуществляет рассмотрение фактов реализации кредитного риска, анализ обстоятельств реализации кредитного риска, прогнозирование убытка, выработку мер по минимизации потенциального убытка и предотвращению повторной реализации кредитного риска, обусловленного выявленными факторами;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с Положением о Кредитном комитете / Положением о Комитете по предоставлению кредитов частным клиентам / Положением о Кредитном комитете кредитно-кассового офиса в г. Москва, иными локальными нормативными актами Банка.

5.6. Подразделения Банка:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и локальными нормативными актами Банка;
- несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- предоставляют необходимую информацию службе управления рисками для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

5.7. Служба управления рисками:

- осуществляет выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе его

деятельности;

- координирует работу подразделений Банка в области управления отдельными видами рисков;

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других локальных нормативных актов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;

- своевременно вносит изменения во внутренние локальные нормативные акты Банка по управлению рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды;

- осуществляет сбор и анализ информации о банковских рисках, поступающей от подразделений Банка и должностных лиц, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;

- осуществляет качественную и количественную оценку рисков;

- регулярно предоставляет на рассмотрение и утверждение Правлению Банка отчеты, содержащие заключение об уровне рисков, о прогнозном значении рисков (кроме кредитного), сведения о функционировании системы управления рисками в Банке в целом, сведения о реализованных рисках, анализ факторов рисков, предложения по минимизации рисков и совершенствованию управления рисками за отчетный месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год;

- ежегодно в сроки, установленные соответствующими локальными нормативными актами Банка, предоставляет на рассмотрение и утверждение Правлению Банка прогнозные значения операционного, правового рисков и рисков, связанных с предоставлением электронных средств платежа, а также расчет размера операционного риска, требований к капиталу для покрытия операционного риска и уровня операционного риска с применением базового индикативного подхода;

- формирует отчетность по ВПОДК;

- проводит стресс-тестирование;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- осуществляет контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков, утвержденных Советом директоров Банка на текущий год;

- совместно с подразделениями Банка осуществляет подготовку плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с Положением о службе управления рисками, иными локальными нормативными актами Банка.

5.8. Финансовое управление:

- организует процесс управления достаточностью капитала в Банке;

- разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты для реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала;

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

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

5.9. Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за выявлением, измерением и определением приемлемого уровня банковских рисков;

- осуществляет постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- осуществляет контроль за принятием мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его собственников, кредиторов и вкладчиков;

- не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в т.ч. проводит проверку методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;

- осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом настоящей Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций Банка;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;

- осуществляет контроль за выполнением требований по эффективному управлению банковскими рисками;

- информирует Совет директоров Банка и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

- своевременно информирует Совет директоров Банка в случае, если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о службе внутреннего аудита Банка и иными локальными нормативными актами Банка.

5.10. Служба внутреннего контроля:

- осуществляет выявление комплаенс-риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и Правлению Банка;

- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирует сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные локальными нормативными актами Банка.

6. Организация процесса управления рисками и достаточностью капитала

6.1. Управление рисками

6.1.1. Основным локальным нормативным актом Банка по управлению рисками является «Политика по управлению рисками АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО», утвержденная Советом директоров Банка, которая представляет собой совокупность принципов, методов и подходов, применяемых Банком в области управления рисками.

Конкретные процедуры и механизм управления существенными видами рисков отражены в локальных нормативных актах Банка по управлению рисками.

6.1.2. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в т.ч. потенциальные риски, и выделяет значимые для Банка риски. Служба управления рисками регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку банковских рисков на предмет их значимости. При существенном изменении внешней и внутренней среды Банка, связанной с возможной реализацией банковских рисков, службой управления рисками проводится внеплановая оценка банковских рисков на предмет их значимости. Основные принципы выделения значимых рисков закреплены в «Методике выявления значимых рисков в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО».

6.1.3. Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих совокупный уровень рисков Банка на основе агрегированной оценки значимых рисков и с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных локальными нормативными актами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

6.1.4. Функции управления рисками в Банке осуществляет служба управления рисками, за которой также закреплены функции подготовки отчетности по управлению рисками.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками, определяется локальными нормативными актами Банка по управлению рисками.

6.2. Управление достаточностью капитала

6.2.1. Банк рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка.

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках модели развития, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение растущих потребностей клиентов.

6.2.2. Банк применяет следующие показатели, характеризующие достаточность капитала:

- регулятивный капитал – величина собственных средств (капитала) Банка (основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России №646-П), Инструкцией Банка России от 06.12.2018 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И);

- нормативный капитал – минимальный размер регулятивного капитала Банка, который она обязана поддерживать в соответствии с требованиями Банка России;

- экономический капитал – размер собственных средств, который необходимо поддерживать, чтобы выдержать неожидаемые потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций (оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствие с Инструкцией Банка России № 183-И);

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции Банка России № 183-И), а по всем рискам учетом резерва капитала.

6.2.3. Банк самостоятельно определяет размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В отношении кредитного, рыночного и операционного риска определяются количественные требования к капиталу. Покрытие возможных убытков от реализации иных значимых рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Экономический капитал определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, определенных в соответствии с Приложением №1 к Стратегии, предусматривающим в том числе:

- методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;

- методику определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков:

- процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

6.2.4. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

6.2.5. В рамках настоящей Стратегии Банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску в соответствии с Приложением №2 к Стратегии. Показатели для оценки склонности к риску рассчитываются службой управления рисками ежеквартально и включаются в состав отчетности по рискам. Показатели для оценки склонности к риску рассчитываются по значимым для Банка рискам.

6.2.6. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка один раз в год и включаются в состав бизнес-плана Банка на финансовый год.

6.2.7 На основе показателей склонности к риску Банк, в рамках процесса бизнес-планирования, определяет:

1) плановый (целевой) уровень капитала;

2) плановую структуру капитала, источники его формирования;

3) плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

4) целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Показатели 2 и 4 утверждаются Советом директоров Банка и включаются в состав бизнес-плана Банка на финансовый год по форме Приложения №3 к настоящей Стратегии.

6.2.8. В Банке устанавливаются и утверждаются лимиты (предельные значения) рисков, а также лимиты показателей (индикаторов), используемые для мониторинга рисков. Также устанавливаются следующие лимиты:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Лимиты, за исключением уровня склонности к риску в целом по Банку и лимитов по значимым рискам, могут утверждаться Правлением Банка.

6.2.9. Финансовое управление Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Финансовое управление Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:
- оценка соблюдения нормативов достаточности капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Оценка соблюдения нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

7. Стресс-тестирование

7.1. Процедуры стресс-тестирования отражены в локальном нормативном акте Банка «Положение о проведении стресс-тестирования в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

7.2. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе прогноза гипотетических событий). Также проводится тест чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

7.3. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

7.4. Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров Банка и Правления Банка.

8. Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

8.1. Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:
- отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о значимых рисках;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении Банком обязательных нормативов.

8.3. Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров Банка и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:
- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

На еженедельной основе служба управления рисками доводит до руководителей подразделений и членов Правления Банка информацию о выявленных и реализованных банковских рисках, об использовании установленных лимитов (предельных значений) банковских рисков, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

9. Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения.

9.1. Совет директоров Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов

9.2. Контроль функционирования системы управления рисками и ВПОДК на постоянной основе осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

9.3. Служба внутреннего аудита в случае выявления по результатам проведенных проверок недостатков в методологии оценки и управления рисками информирует Совет директоров Банка согласно «Положению о службе внутреннего аудита АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО».

9.4. Служба управления рисками в рамках своей компетенции информирует Совет директоров Банка о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов.

9.5. Служба управления рисками готовит план действий о принятии мер для устранения недостатков по мере выявления таких фактов. План действий утверждается Правлением Банка. Результаты реализации плана доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Первый заместитель Председателя Правления,
и.о. Председателя Правления **И.В. Фарбер**

Приложение №1
к «Стратегии управления рисками и капиталом
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №2)

Методика определения размера капитала

1. Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков

Методика, используемая Банком, для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска, представлена в Таблице 1.

Таблица 1

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России №183-И.
Рыночный риск	Банк производит оценку рыночного риска в соответствие с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР), где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности кредитной организации за предшествующие 3 года.
Прочие риски	Прочие риски и риски с качественной системой оценки. Резерв капитала формируется кредитной организацией в размере 5% от капитала, необходимого для покрытия рисков с количественной оценкой.

2. Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков

В случае признания банковских рисков значимыми, они учитываются при расчете достаточности капитала (экономического капитала) через агрегирование показателей по отдельным риском методом простого суммирования.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Все остальные риски оцениваются через показатель резерва капитала.

Оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствие с Инструкцией Банка России № 183-И.

При этом показатели достаточности экономического капитала должны соответствовать минимальным требованиям к достаточности капитала в соответствие с Инструкцией Банка России № 183-И.

	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. рублей
Кредитный риск	
Рыночный риск	
Операционный риск	
Резерв капитала по неоцениваемым рискам	

При этом показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции Банка России № 183-И), а по всем рискам с количественной оценкой и с учетом резерва капитала по неоцениваемым рискам.

Рассчитанные показатели достаточности экономического капитала сравниваются с нормативными требованиями по достаточности капитала. Так как соответствие указанным нормативам по трем рискам свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала

Банка, то соответствие этим же показателям по расширенному перечню рисков в большей мере свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала Банка.

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по расширенному перечню рисков активы, тыс. рублей	Фактический показатель по расширенному перечню рисков	Нормативный показатель
Норматив достаточности основного капитала				
Норматив достаточности совокупного капитала				

3. Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала

3.1. Расчет регулятивного капитала (располагаемого (имеющегося в наличии) капитала Банка).

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П. Основные компоненты располагаемого капитала Банка представлены в Таблице 2:

Таблица 2

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	*Источники базового капитала*	
2	*Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала*	
3	**Итого Базовый капитал**	**Стр.1 – стр.2**
Добавочный капитал		
4	*Источники добавочного капитала*	
5	*Показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала*	
6	**Итого Добавочный капитал**	**Стр. 4 – стр.5**
7	**Основной капитал Банка**	
8	**Дополнительный капитал Банка**	
9	**Собственные средства (капитал) Банка**	**Стр.3 + стр. 6 + стр. 8**

3.2. Расчет необходимого капитала Банку по регуляторным требованиям (нормативного капитала).

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России № 183-И.

В соответствие с документами Банка России используются два норматива достаточности капитала:

- достаточность основного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 6%.
- достаточность совокупного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 8%.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала Банк учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. рублей
Кредитный риск	
Рыночный риск	
Операционный риск	

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку нормативного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков.

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель	Нормативный показатель
Норматив достаточности основного капитала				
Норматив достаточности совокупного капитала				

3.3. Расчет необходимого капитала Банка по ВПОДК (экономического капитала).

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в нормативном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам может отнести и прочие банковские риски. Данные риски также должны учитываться при расчете достаточности капитала (экономического капитала).

Оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствие с Инструкцией Банка России № 183-И.

Банк предусматривает наличие резерва по капиталу по неоцениваемым рискам, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности капитала.

При этом показатели достаточности экономического капитала должны соответствовать минимальным требованиям к достаточности капитала в соответствие с Инструкцией Банка России № 183-И.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку экономического капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков, а также других значимых рисков, по которым сформирован резерв капитала.

В рамках ВПОДК капитал оценивается как достаточный, если регулятивный капитал превышают совокупный экономический капитал.

Приложение №2
к «Стратегии управления рисками и капиталом
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №2)

Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита)
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Таблица 1. Целевые (плановые) уровни достаточности капитала

№ п/п	Показатели достаточности капитала Банка	Методика расчета	Значения показателя		
			«Целевое»	«Сигнальное»	Нормативное*
1	Значение по нормативу Н1.2 «Достаточность основного капитала»	Расчет по методике для норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) Инструкции Банка России № 183-И			
2	Значение по нормативу Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала)»	Расчет по методике для норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0) Инструкции Банка России № 183-И			
3	Буфер достаточности капитала	Превышение фактического значения норматива достаточности капитала Н1.0 над нормативно установленным значением			

Таблица 2. Показатели склонности к риску Банка по отдельным видам рисков

№ п/п	Показатель склонности к риску	Методика расчета	Целевой уровень показателя
Кредитный риск			
1.1.	Отношение объема фактически сформированного РВПС к взвешенным по риску кредитным требованиям	Отношение совокупной суммы РВПС, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям, (далее - РВПС) к совокупному объему соответствующих кредитных требований взвешенных по риску (по методике Инструкции Банка Росси и №180-И)	
1.2.	Предельный объем принимаемого кредитного риска	Доля величины взвешенных по риску активов (банковский портфель) в активах (методика Инструкции №180), %	
1.3.	***Объемы РВПС в разрезе портфелей кредитных требований***		
1.3.1.	корпоративные заемщики (без учета кредитных организаций)	Доля резервов на возможные потери по юридическим лицам (включая МСП) в общем объеме кредитных требований по корпоративным клиентам, (без взвешивания по риску согласно Инструкции Банка России №180-И)	
1.3.2.	розничные ссуды	Доля резервов на возможные потери по физическим лицам в общем объеме кредитных требований к физическим лицам (без взвешивания по риск согласно Инструкции Банка России №180-И)	

* *Установленные Банком России минимально допустимые значения достаточности для каждого уровня капитала согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"*

№ п/п	Показатель склонности к риску	Методика расчета	Целевой уровень показателя
1.4.	***Показатели риска концентрации в кредитном риске***		
1.4.1.	Концентрация на крупнейших заемщиков (группы связанных заемщиков)	Отношение объема требований Банка к десяти крупнейшим заемщикам (по ф.0409118) к кредитному портфелю, %	
1.4.2.	Отраслевая (по видам экономической деятельности) концентрация портфеля кредитных требований	Доля наибольшего размера кредитных требований к заемщикам из одной отрасли (по кодам ОКВЭД) в общем объеме кредитных требований к ЮЛ (включая МСП)	
2.	**Рыночный риск**		
	Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов в торговом портфеле	Отношение балансовой стоимости ценных бумаг составляющих «торговый портфель» Банка в соответствии с Положением Банка России №511-П, к величине собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных по методике Положения Банка России №646-П	
3.	**Процентный риск (риск процентной ставки):**		
	Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению ставки на +/- 200 б.п. в процентах от плановой прибыли	
4.	**Риск ликвидности**		
4.1.	Норматив текущей ликвидности Н3	Инструкция Банка России №183-И	
4.2.	***Показатель концентрации в риске ликвидности***		
	Показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов	Отношение объема обязательств Банка перед пятью крупнейшими кредиторами к общему объему обязательств, %	
5.	**Операционный риск**		
	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Доля величины потерь от операционного риска в чистом операционном доходе Банка, %	
6.	**Риски, связанные с предоставление электронных средств платежа (РЭСП)**		
	Предельно допустимый уровень потерь от событий РЭСП	Доля величины потерь от РЭСП в чистом операционном доходе Банка, %	

Банк оценивает и ограничивает с помощью качественных показателей склонности к риску по следующим видам рисков: регуляторный, правовой и репутационный риски.

Таблица 3. Уровни склонности к риску Банка по отдельным видам рисков

Вид риска	Уровень (степень) склонности к риску Банка
Регуляторный	низкий
Правовой	допустимый
Репутационный	допустимый

Качественные показатели склонности к риску Банка выражены в виде формализованных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков в составе соответствующих внутренних нормативных документов Банка.

Адекватность и эффективность соответствующих политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков являются объектом контроля на регулярной основе со стороны Совета директоров Банка и Правления Банка.

Приложение №3
к «Стратегии управления рисками и капиталом
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №2)

Целевые (плановые) показатели управления рисками и капиталом

1. Целевые уровни рисков, целевая структура рисков Банка:

1.1. Целевая структура рисков Банка включает следующие риски:

Целевая структура рисков		
Вид риска	**Показатель**	**Значение показателя, (%)**
Кредитный риск	Удельный вес активов, взвешенных по кредитному риску, в общем объеме знаменателя норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России №183-И	
Рыночный риск	Удельный вес величины рыночного риска в общем объеме знаменателя норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России №183-И	
Операционный риск	Удельный вес величины операционного риска в общем объеме знаменателя норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России №183-И *(с учетом коэффициента 12,5)*	

1.2. Целевые уровни кредитного, рыночного и операционного риска Банка устанавливаются на следующих уровнях:

Целевые (плановые) уровни рисков		
Вид риска	**Показатель уровня риска**	**Целевой уровень риска**
Кредитный риск	Отношение величины кредитного риска, входящего в состав знаменателя нормативов достаточности капитала, к размеру Собственных средств (Капитала)	
Рыночный риск	Отношение величины рыночного риска, входящего в состав знаменателя нормативов достаточности капитала, к размеру Собственных средств (Капитала)	
Операционный риск	Отношение величины операционного риска к размеру Собственных средств (Капитала)	

2. Целевая (плановая) структура капитала и источники капитала:

Источники капитала	**Плановая структура капитала**
Уставный капитал и эмиссионный доход	
Нераспределенная прибыль	
Резервный фонд	
Базовый капитал	
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	
Собственные средства (капитал) Банка	

В связи с возможных изменением внешних и внутренних факторов деятельности Банка, мероприятий денежно-кредитной политики, проводимой Банком России, а также вследствие возможного внесения изменений в акты законодательства РФ и нормативные документы Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций на территории РФ, настоящая целевая (плановая) структура капитала может быть пересмотрена решением Совета директоров Банка.