



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
(Публичное акционерное общество)

Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1280

---

УТВЕРЖДЕНА:

Советом директоров

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Протокол №10 от «06» сентября 2018 года

## **ПОЛИТИКА**

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

**по управлению рисками**

**(редакция №4)**

г. Чебоксары

2018 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Цели и задачи управления рисками.....	3
3. Виды рисков.....	3
4. Основные принципы управления рисками.....	4
5. Организация процесса управления рисками.....	5

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, с учетом документов Базельского комитета по банковскому надзору и определяет в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее – Банк) и банковской группе:

- цели и задачи управления рисками;
- принципы и организацию процесса управления рисками;
- участников процесса управления рисками, их полномочия и ответственность.

1.2. Политика по управлению рисками представляет собой совокупность принципов, методов и подходов, применяемых Банком в области управления рисками.

1.3. Банк проводит политику по управлению рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными локальными нормативными актами Банка.

1.4. Основные термины и определения:

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

**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.

**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.

**Значимые риски** – риски, присущие деятельности Банка, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

## 2. Цели и задачи управления рисками

2.1. Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка и достижение сбалансированности уровней риска, доходности и ликвидности. Основной целью управления рисками является предотвращение рисков и снижение (исключение) потенциальных убытков, связанных с их реализацией.

2.2. Задачами управления рисками являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации, оценки, мониторинга, прогнозирования, контроля и минимизации рисков;
- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- выработка и реализация мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

## 3. Виды рисков

3.1. В целях управления рисками Банк выделяют следующие виды рисков:

3.1.1. **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

3.1.2. **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

3.1.3. **Процентный риск** (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

3.1.5. **Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банков, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

3.1.6. **Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

3.1.9. **Стратегический риск (бизнес-риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

3.1.10. **Страновой риск (включая риск неперевода средств)** - риск возникновения у Банка 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).

3.1.11. **РЭСП** – риски, связанные с предоставлением электронных средств платежа.

3.2. 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».

#### **4. Основные принципы управления рисками**

4.1. Банк определяют следующие основные принципы управления рисками:

##### **4.1.1. 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 нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### **4.1.2. 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 рисков.

#### **4.1.3. Контроль за проведением операций**

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

#### **4.1.4. Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов**

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по отдельным направлениям деятельности и в целом по Банку.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

#### **4.1.5. Использование информационных технологий**

В процессе управления рисками Банк использует информационные технологии, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, управлять и контролировать риски.

#### **4.1.6. 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.

### **5. Организация процесса управления рисками**

5.1. Банк выделяют следующие этапы процесса управления рисками:

5.1.1. Идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка.

5.1.2. Анализ рисков, их оценка и прогнозирование.

5.1.3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

5.1.4. Контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков.

5.1.5. Постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

5.2. Конкретные процедуры и механизм управления существенными видами рисков отражаются в локальных нормативных актах Банка, утвержденных Советом директоров Банка:

- Положение об управлении кредитным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение о стратегии управления риском ликвидности в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении процентным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении операционным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении правовым риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение о проведении стресс-тестирования в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении рыночным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Положение об управлении риском концентрации в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

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

#### **5.3.1. Совет директоров Банка:**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику по управлению рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;

- устанавливает (утверждает) лимиты (предельные значения) рисков, а также лимиты показателей (индикаторов), используемые для мониторинга рисков;
- 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 принимает меры по ее повышению;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

#### 5.3.2. Председатель Правления 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.

#### 5.3.3. Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, утверждает процедуры стресс – тестирования;
- организует выполнение решений Совета директоров Банка, в том числе обеспечивает условия для эффективной реализации утвержденных Советом директоров Банка основных принципов и порядка управления рисками;
- 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 в Банке в целом, о реализованных рисках, факторах рисков, о прогнозном значении рисков, о принятых мерах и предложениях по минимизации рисков и совершенствованию управления рисками;
- незамедлительно инициирует информирование Совета директоров Банка об угрозе и/или реализации рисков, угрожающих финансовой устойчивости Банка;
- обеспечивает реализацию основных принципов и порядка управления рисками;
- обеспечивает реализацию мер, направленных на снижение убытков при реализации рисков;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка в области управления рисками;
- инициирует представление Совету директоров заключения об эффективности функционирующей в Банке системы управления рисками и ее адекватности масштабам, характеру совершаемых операций, а также рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

#### 5.3.4. 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.

5.3.5. Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

5.3.5.1. по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ, оценку и управление кредитным риском,  
- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

5.3.5.2. по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного управления ликвидностью Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

5.3.5.3. по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление, управление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

5.3.5.4. по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

5.3.5.5. по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

5.3.5.6. по стресс-тестированию:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за проведение стресс-тестирования;

5.3.5.7. по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

5.3.5.8. по репутационному риску:

- Подразделения Банка – за выявление и своевременное информирование о реализованном репутационном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, мониторинг, управление и ведение аналитической базы данных о случаях репутационного риска в Банке;

5.3.5.9. по риску концентрации:

- Подразделения Банка – за управление риском концентрации, соблюдение установленных лимитов и осуществление контроля за соблюдением установленных процедур и лимитов при проведении операций;

- Финансовое управление - за формирование отчетности в рамках управления риском концентрации и осуществление бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску (рисуку аппетита), и целевых уровней риска;

- Служба управления рисками – за анализ и оценку риска концентрации, определение лимитов рисков концентрации, проведение стресс-тестирования по риску концентрации.

5.3.6. Подразделения Банка, осуществляющие операции, подверженные риску, проводят выявление и всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так при разработке новых банковских продуктов, а также осуществляют текущий мониторинг и контроль принятых рисков.

При этом руководители подразделений:

- осуществляют контроль за соблюдением внутренних документов Банка по управлению рисками сотрудниками руководимого подразделения;

- осуществляют выявление рисков в деятельности руководимого подразделения;

- информируют соответствующие органы Банка (должностных лиц) о реализации рисков в руководимом подразделении, об изменении индикаторов рисков;

- осуществляют иные полномочия в соответствии с должностными инструкциями, положениями о подразделении, иными локальными нормативными актами Банка.

Сотрудники Банка:

- выполняют обязанности в области управления рисками в соответствии с должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

- немедленно извещают своего непосредственного руководителя о любых совершенных или возможных ошибках/недостатках, которые привели или могут привести к убыткам;

- осуществляют иные полномочия в соответствии с должностными инструкциями, положениями о подразделении, иными локальными нормативными актами Банка.

#### 5.3.7. 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.

#### 5.3.8. 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;

- обеспечивает разработку внутренних документов по управлению отдельными видами рисков, инициирует внесение изменений в данные документы в целях повышения эффективности управления рисками в Банке;

- 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, а также расчет размера операционного риска, требований к капиталу для покрытия операционного риска и уровня операционного риска с применением базового индикативного подхода;

- 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.

#### 5.3.9. 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;

- осуществляет контроль за полнотой применения и эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;

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

- своевременно информирует Совет директоров Банка, Правление Банка и руководителей структурных подразделений Банка обо всех вновь выявленных рисках;

- 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.

**Первый заместитель Председателя Правления,  
и.о. Председателя Правления**



**И.В. Фарбер**