

## Сообщение о раскрытии информации

### Содержание

Общая информация о группе Банка: .....	1
Обзор финансового положения Банка – важнейшие показатели баланса и отчета о прибылях и убытках, показатели финансовой деятельности Банка .....	2
Характеристика рисков, присущих деятельности Банка, и система управления рисками .....	4
Информация об управлении рисками для правления и совета Банка .....	15
Распределения обязанностей, полномочий и ответственности в рамках управления рисками и процесса оценки достаточности капитала .....	16
Стратегия риска .....	19
Собственный капитал группы .....	34
Требования к капиталу .....	34
Использование приемов для снижения кредитного риска .....	36
Внутренняя оценка достаточности капитала .....	36

### Общая информация о группе Банка:

AS «PrivatBank» (далее в тексте – «Банк») является зарегистрированным в Латвийской Республике акционерным обществом, которое получило банковскую лицензию 31 июля 1992 года (перерегистрировано 17 сентября 1998 года). Сообщение о раскрытии информации включает в себя информацию о Банке и его дочерних компаниях (общее название – «Группа») за год, который закончился 31 декабря 2014 года.

### Дочерние компании Банка:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности
SIA «PrivatLizings»	Латвия	Финансовый и оперативный лизинг
SIA «PrivatConsulting»	Латвия	Различные консультационные и туристические услуги
SIA «Amber Real»	Латвия	Управление недвижимостью
SIA «PrivatInvestment»	Латвия	Содержание и обслуживание недвижимости Банка

Дочерние компании представляют собой предприятия, контролируемые Банком. Контроль осуществляется, если Банк имеет прямое или косвенное влияние на финансовую и операционную политику предприятия с целью получения выгоды от деятельности этого предприятия.

Банк раскрывает информацию консолидированно (в том числе с учетом дочерних предприятий), т.к. согласно статье 13 Регламента (ЕС) № 575/2013 нет необходимости раскрывать информацию индивидуально или субконсолидированно (дочерние предприятия Банка не имеют существенного влияния на рынке Латвии).



Все дочерние предприятия Банка включены в группу консолидации Банка.

Банк применяет одинаковые принципы консолидации для нужд бухгалтерского учета и пруденциальных нужд.

### Основные направления деятельности Банка

Текущие и планируемые операции Банка связаны с предложением широкого спектра продуктов и услуг:

- платежи, операции по счету (расчетные счета для финансовых операций компаний, внутренние (EUR/EUR) платежи, валютные платежи, кассовые операции);
- наличные и безналичные операции в разных валютах;
- системы удаленного доступа: интернет-банк, электронная расчетная система;
- вклады и инвестиции: сберегательные счета, срочные депозиты;
- сделки с ценными бумагами;
- лизинг и факторинг;
- кредитование (долгосрочные и краткосрочные кредиты, овердрафты, потребительские кредиты, ипотечный кредит, лизинг);
- интернет-эквайринг.

### Обзор финансового положения Банка – важнейшие показатели баланса и отчета о прибылях и убытках, показатели финансовой деятельности Банка

#### Консолидированная отчетность о финансовом положении (активах) Группы и Банка

	Группа 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Группа 2013 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2013 '000 EUR (Аудированные данные)
<b>АКТИВЫ</b>				
Касса и требования к Банку Латвии	74 356	74 356	289 162	289 162
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через расчет прибыли или убытков	189	189	1	1
Кредиты и дебиторская задолженность кредитных учреждений	318 845	318 845	332 998	332 998
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	169 925	216 583	78 255	122 388
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 538	14 538	40	40
Активы, удерживаемые до погашения	42 286	42 286	40 390	40 390
Инвестиции в дочерние предприятия	-	418	-	418
Основные средства	11 247	11 077	12 177	11 993
Нематериальные активы	515	477	192	183
Инвестиционная собственность	2 884	2 884	2 918	2 918
Переплата по подоходному налогу с предприятий	101	75	38	14
Прочие активы	43 781	5 695	42 590	4 496
<b>Итого активов</b>	<b>678 667</b>	<b>687 423</b>	<b>798 761</b>	<b>805 001</b>

**Консолидированная отчетность о финансовом положении (обязательствах, капитале и резервах) Группы и Банка**

	Группа 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Группа 2013 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2013 '000 EUR (Аудированные данные)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через расчет прибыли или убытков	665	665	151	151
Обязательства перед Банком Латвии	-	-	48	48
Обязательства перед кредитными учреждениями	3 685	3 685	8 805	8 805
Вклады и расчетные счета клиентов	591 271	594 199	716 177	716 262
Накопления	1 270	1 258	1 079	1 060
Субординированные обязательства	17 675	17 675	14 414	14 414
Прочие обязательства	12 355	12 172	12 397	12 271
<b>Итого обязательств</b>	<b>626 921</b>	<b>629 654</b>	<b>753 071</b>	<b>753 011</b>
Уставный капитал	80 350	80 350	80 350	80 350
Прочие резервы	5 400	5 397	5 397	5 397
Изменения в резерве переоценки активов, доступных для продажи	79	79	-	-
Накопленные убытки	(34 083)	(28 057)	(40 057)	(33 757)
<b>Итого капитала и резервов</b>	<b>51 746</b>	<b>57 769</b>	<b>45 690</b>	<b>51 990</b>
<b>Итого пассивов</b>	<b>678 667</b>	<b>687 423</b>	<b>798 761</b>	<b>805 001</b>
Средства в доверительном управлении	506 394	506 394	392 227	392 227
Предполагаемые и условные обязательства	4 527	4 530	6 980	6 980

**Консолидированный отчет Группы и отдельный отчет Банка о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе**

	Группа 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2014 '000 EUR (Аудированные данные)	Группа 2013 '000 EUR (Аудированные данные)	Банк 2013 '000 EUR (Аудированные данные)
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ</b>				
Процентные доходы	10 720	11 035	12 874	13 267
Процентные расходы	(8 283)	(8 265)	(14 799)	(14 799)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>	<b>2 437</b>	<b>2 770</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(1 532)</b>
Комиссионные доходы	15 808	15 778	11 736	11 732
Комиссионные расходы	(2 524)	(2 524)	(1 629)	(1 628)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>13 284</b>	<b>13 254</b>	<b>10 107</b>	<b>10 104</b>
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через расчет прибыли или убытков	17	17	1	1
Чистый доход от торговли иностранной валютой и ее переоценка	3 296	3 259	9 384	9 385
Прочие доходы / (расходы)	1 833	174	332	96
<b>Доход от основной деятельности</b>	<b>20 867</b>	<b>19 474</b>	<b>17 899</b>	<b>18 054</b>
Убытки от обесценения	(2 406)	(2 200)	(2 086)	(1 865)
Административные расходы	(11 900)	(10 995)	(12 049)	(11 729)

Прибыль до налогообложения	6 561	6 279	3 764	4 460
Подоходный налог с предприятий	(571)	(571)	(839)	(837)
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>5 990</b>	<b>5 708</b>	<b>2 925</b>	<b>3 623</b>
Изменения в резерве переоценки активов, доступных для продажи	79	79	-	-
<b>Итого совокупных доходов за отчетный период</b>	<b>6 069</b>	<b>5 787</b>	<b>2 925</b>	<b>3 623</b>

Группа AS «PrivatBank» завершила 2014 год с прибылью в 5 990 тыс. EUR, что в два раза превышает прибыль за соответствующий период 2013 года.

Консолидированный показатель достаточности капитала Банка и показатель ликвидности в конце 2014 года превысили установленные для Банка индивидуальные нормативы 13,80% и 50%, соответственно. На 31.12.2014 показатель ликвидности составил 91,84% а показатель достаточности капитала Группы – 18,55%.

## Характеристика рисков, присущих деятельности Банка, и система управления рисками

### Описание существенных рисков, присущих текущим и планируемым операциям Банка (профиль риска)

Система управления рисками Банка была разработана в соответствии с нормативными требованиями КРФК, а также с учетом разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору принципов для эффективного управления рисками.

Согласно Политике идентификации существенных рисков Банк расценивает следующие риски в качестве существенных рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночные риски (риск рыночных цен и валютный риск);
- страновой риск;
- риск процентных ставок;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – «АМЛ-риск»);
- репутационный риск;
- стратегический риск;
- риск чрезмерного рычага.

Карта профиля рисков в соответствии со стратегией развития Банка на 2015–2017 гг.:

Категория риска	% от консолидированного собственного капитала	Низкая	Средняя	Высокая
		<3%	3%–10%	>10%
Кредитный риск				
Риск концентрации				

Риск ликвидности	■		
Риск процентных ставок	■		
Страновой риск		■	
Рыночный риск		■	
АМЛ-риск			■
Операционный риск		■	
Репутационный риск	■		
Стратегический риск	■		

Проводя оценку, контроль и расчет присущих деятельности Банка рисков, Банк использует аналитические методы, соответствующие специфике и сложности его деятельности, в том числе стресс-тестирование.

Банк на регулярной основе, но не реже одного раза в год, пересматривает и совершенствует политики и процедуры идентификации и управления рисками в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешней среде.

В случае возникновения каких-либо изменений в деятельности Банка или обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на профиль риска, в промежуток времени между периодами планирования стратегии развития Банка Департамент контроля рисков Банка проводит новую оценку профиля риска, которая подается на ознакомление совету и правлению Банка.

Департамент контроля рисков по меньшей мере один раз в год в соответствии с Процедурой оценки эффективности управления существенными рисками предоставляет совету и правлению Банка отчет об эффективности управления всеми существенными рисками.

#### Используемые в Банке определения рисков

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом / заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- Операционный риск – это вероятность убытков ввиду осуществления несоответствующих требованиям или несовершенных внутренних процессов, вследствие работы людей или систем или по причине влияния внешних обстоятельств, включая юридический риск, но не включая стратегический и репутационный риски.
- Рыночный риск – вероятность понести убытки при переоценке позиций баланса и внебаланса вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, цен на товары и товарные деривативы, на которые влияют изменения валютных курсов, процентных ставок и другие факторы.
- Валютный риск – возможное неблагоприятное влияние изменений курсов иностранной валюты (золото приравнивается к иностранной валюте) на доходы / расходы Банка и собственный капитал Банка.
- Кредитный риск контрагента – возможность потерпеть убытки в случае прекращения контрагентом выполнения своих обязательств до даты окончательного платежа согласно расчетному денежному потоку.

- Страновой риск – риск возникновения убытков при проведении сделок с нерезидентами в результате влияния экономических, социальных и политических обстоятельств в соответствующей стране на способность резидентов этой страны (в т. ч. правительства) своевременно выполнять свои обязательства перед Банком и трансфертный риск (*transfer risk*), который является компонентом странового риска и связан со способностью контрагента обеспечить в своем распоряжении иностранную валюту, а также реализовать политику управления.
- Риск процентных ставок – возможное неблагоприятное влияние изменений процентных ставок на доходы Банка и экономическую стоимость Банка.
- Риск ликвидности – вероятность потерь в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства требованиями, а также возможные убытки, связанные с несоблюдением нормативов КРФК, и нематериальный ущерб образу Банка.
- Риск концентрации рисков сделок – любая рискованная сделка или группа рискованных сделок, в результате которых Банк может понести такие потери, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка и возможность продолжать работу. Риск концентрации рискованных сделок возникает вследствие крупных рискованных сделок с клиентами или группами связанных клиентов, кредитоспособность которых обусловлена одним общим фактором риска (например, отрасль народного хозяйства, географический регион, валюта, инструмент уменьшения кредитного риска (обеспечение одного вида или одно лицо, предоставляющее обеспечение и т. п.));
- Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML-риск) – риск вовлечения Банка в легализацию средств, приобретенных преступным путем, или финансирование терроризма.
- Репутационный риск – риск, что у клиентов, деловых партнеров, акционеров Банка, учреждений надзора и прочих заинтересованных в работе Банка лиц (*stakeholders*) сформируется негативное мнение о Банке, что может оказать неблагоприятное влияние на способность Банка поддерживать существующие и начинать новые деловые отношения с клиентами и другими деловыми партнерами, а также негативно сказаться на доступности финансирования Банка. В результате событий репутационного риска могут повыситься прочие присущие работе банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и пр.), что может негативно повлиять на доходы, объем капитала и ликвидность Банка.
- Стратегический и бизнес-риск – риск того, что изменения в бизнес-среде и неспособность Банка своевременно реагировать на эти изменения или неподходящая / неправильно выбранная стратегия развития Банка, или неспособность Банка обеспечить необходимые ресурсы для внедрения стратегии могут оказать негативное влияние на прибыль, размер капитала и ликвидность Банка.
- Риск чрезмерного рычага (*risk of excessive leverage*) – риск, которому Банк может подвергнуться из-за фактического или возможного увеличения удельного веса заемных средств в его структуре, ввиду чего могут потребоваться непредусмотренные коррективные меры относительно плана предпринимательской деятельности, в том числе принудительная продажа активов, которая может вызвать убытки или коррекцию остаточной стоимости активов.

#### **Информация о присущих деятельности Банка существенных рисках и системе управления рисками в Банке**

Разработанная в Банке система управления рисками изложена в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31.12.2014. Ниже приведено краткое изложение системы управления рисками.

## Кредитный риск

**Кредитный риск кредитного портфеля** определяется путем оценки кредитоспособности заемщика до и после выдачи кредита в соответствии с Процедурой управления кредитным риском при проведении кредитных операций.

Перед внедрением новых финансовых услуг или значительными изменениями в существующих финансовых услугах Банк оценивает влияние новой услуги или планируемых изменений на кредитный риск согласно Процедуре разработки и внедрения новых продуктов, а также оценивает их влияние на требования к капиталу кредитного риска.

В целях уменьшения кредитного риска Банк использует следующие меры минимизации риска:

- диверсификация – распределение рисков по видам кредитов и заемщиков, срокам кредитов и т. д.;
- лимиты – применение ограничений касательно индивидуальных заемщиков (групп взаимосвязанных клиентов), конкретных секторов, стран и т. д.;
- стресс-тестирование – метод, с помощью которого оценивается размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, и определяются критические ситуации, которые могут значительно увеличить объем потерь, связанных с кредитным риском;
- контроль качества кредитов (кредитного портфеля) – постоянный контроль качества кредитного портфеля, расчет убытков от обесценения и создание накоплений.

Для идентификации кредитных рисков кредитного портфеля и оценки качества кредитов Банк распределяет кредиты на две группы – индивидуально оцениваемые кредиты и кредиты, объединенные в группы по схожим характеристикам кредитного риска, оценка которых производится в соответствии с Процедурой оценки качества активов и внебалансовых обязательств.

Банк оценивает риск концентрации активов кредитного портфеля, который возникает, если значительная сумма напрямую или косвенно выдана одному клиенту, одной группе взаимосвязанных клиентов или вложена в одну отрасль, сектор экономики, географический регион страны или группы стран, экономики которых тесно взаимосвязаны, в кредиты с одним типом залога, а также кредиты, валюта которых отличается от валюты доходов клиента.

Процесс предоставления отчетности и обмена информацией, полномочия и обязанности по управлению риском, а также процесс принятия решений описан в Политике управления кредитным риском.

Требования Банка к кредитным учреждениям и эмитентам составляют требования, предъявляемые к другим банкам и эмитентам приобретенных в инвестиционный портфель Банка ценных бумаг, а также внебалансовые обязательства банков и эмитентов.

Требования к кредитным учреждениям оцениваются индивидуально. Банк оценивает кредитный риск требований к кредитным учреждениям и необходимость создания накоплений на основе ежедневного мониторинга в соответствии с Процедурой оценки качества активов и внебалансовых обязательств.

Индивидуальный риск концентрации требований к кредитным учреждениям / эмитентам включается в стресс-тестирования риска концентрации требований к кредитным учреждениям / эмитентам в соответствии с Процедурой стресс-тестирования кредитного риска.

Банк на регулярной основе (по меньшей мере ежеквартально) проводит стресс-тестирование сделок, подверженных кредитному риску, в соответствии с Процедурой стресс-тестирования кредитного риска.

Банк предусматривает два сценария стресс-тестирования кредитного риска – возможные изменения в течение одного года и двух лет, а также оценивает базовые и пессимистические сценарии.

Для проведения **стресс-тестирования кредитного портфеля** Банк разрабатывает сценарии, с помощью которых определяется капитал, необходимый для покрытия потенциальных ожидаемых и непредвиденных потерь при изменении (ухудшении) платежеспособности заемщиков, принимая во внимание ухудшение прогнозируемых макроэкономических показателей в краткосрочной и долгосрочной перспективах, которые общедоступны в интернет-ресурсах, а также с учетом параметра вероятности дефолта (*PD (probability of default)*), рассчитанного на основании исторических данных Банка по проблемности кредитов (кредиты с задолженностью по основной сумме или начисленным процентам, просрочка по которым составляет более 90 календарных дней), параметра возможных потерь в случае дефолта (*LGD (loss given default)*) и непредвиденных потерь в случае реализации залога, который находится в обеспечении кредита. При стресс-тестировании во внимание принимается планируемый объем кредитного портфеля в соответствии со стратегией Банка и миграция кредитов из группы непросроченных кредитов в категорию просроченных.

В дополнение к стресс-тестированию кредитного портфеля Банк осуществляет стресс-тестирование дебиторов (дебиторская задолженность, которая образовалась в результате взыскания задолженности).

В рамках стресс-тестирования кредитного риска Банк также проводит оценку требований к кредитным учреждениям / эмитентам.

В основе стресс-тестирования кредитного риска требований к кредитным учреждениям/ эмитентам лежит оценка суммы потенциальных ожидаемых убытков.

Основными параметрами стресс-тестирования кредитного риска требований к кредитным учреждениям / эмитентам являются *PD (probability of default)* и *LGD (loss given default)*, которые предоставляются международным рейтинговым агентством *Moody's* в рамках ежегодного отчета *Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2014*.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Политикой управления операционным риском*, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка и под воздействием факторов внешней среды, влияющих на деятельность Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется с учетом установленных Базельским комитетом по банковскому надзору эффективных принципов управления операционным риском и разработанного данным комитетом документа «Международная конвергенция измерения капитала и нормативов капитала» (*International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*) и согласно правилам и рекомендациям Комиссии рынка финансов и капитала, а также другим международным нормативным актам, которые Банк использует в соответствии с объемом, видом и сложностью проводимых операций.

Процесс управления операционным риском состоит из следующих основных элементов:

- **Идентификация** – сбор и классификация информации о событиях операционного риска и убытках, вызванных данными событиями, в целях выявления тех сфер деятельности, продуктов и структурных подразделений Банка, которые являются наиболее подверженными воздействию операционного риска;
- **Оценка** – количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска для определения уровня операционного риска и оценки объема возможных потерь в случае наступления неблагоприятных событий операционного риска;



- **Минимизация** – разработка мероприятий по снижению операционного риска, тем самым уменьшая вероятность потерь или их возможный объем;
- **Контроль (мониторинг)** – контроль уровня операционного риска и своевременное выявление направлений деятельности, продуктов и структурных подразделений Банка, в которых уровень операционного риска становится неприемлемым, а также подготовка отчетов для правления Банка и руководителей структурных подразделений с информацией о выявленных событиях операционного риска и его общем уровне.

Для управления операционным риском Банк собирает данные об исторических событиях операционного риска (как внутренних (выявленных в Банке), так и внешних (выявленных в других банках)) в базе данных в соответствии с Процедурой сообщения о событиях операционного риска и базы данных событий операционного риска.

## Риск рыночный цен

Управление риском рыночных цен в Банке осуществляется в соответствии с Процедурой управления ценовым риском финансовых инструментов, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка и под воздействием факторов внешней среды, влияющих на деятельность Банка.

Банк управляет риском рыночных цен и контролирует его, обеспечивая допустимые уровни риска и оптимизируя доходность риска.

В целях уменьшения риска рыночных цен Банк использует следующие меры минимизации риска:

- диверсификация – распределение рисков по видам эмитентов, эмиссиям, срокам эмиссий и т. д.;
- лимиты – применение ограничений касательно эмитентов (групп взаимосвязанных клиентов), конкретных секторов, стран и т. д.;
- стресс-тестирование – метод, с помощью которого оценивается размер капитала, необходимого для покрытия риска рыночных цен, и определяются критические ситуации, которые могут значительно увеличить объем потерь, связанных с риском рыночных цен.

## Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется согласно Политике управления валютным риском, которая пересматривается не реже одного раза в год согласно соответствующим изменениям в деятельности Банка, а также под влиянием внешних факторов.

Управление валютным риском в Банке:

- ✓ Ежедневно контролируется соблюдение лимитов по открытой валютной позиции (в том числе позиции по золоту); при необходимости используются производные финансовые инструменты, например, сделки SWAP, в целях уменьшения открытой валютной позиции.
- ✓ Ежедневно производится расчет размера валютного риска, используя методику VaR на открытые валютные позиции.

## Страновой риск

Управление страновым риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления страновым риском, которая пересматривается не реже одного раза в год в

соответствии с изменениями в деятельности Банка и под воздействием факторов внешней среды, влияющих на деятельность Банка.

Для оценки и управления страновым риском Банк:

- проводит мероприятия по регулярному управлению страновым риском, в том числе трансфертным риском (*transfer risk*);
- утверждает внутренние страновые лимиты с разбивкой по классам активов (страновой лимит на межбанковские операции, кредитный портфель и портфель ценных бумаг) и проводит ежедневный мониторинг соблюдения данных лимитов;
- на ежеквартальной основе проводит анализ экономической и политической ситуации стран с кредитным рейтингом ниже инвестиционного уровня (*non-investment grade*);
- разрабатывает сценарии стресс-тестов для странового риска в отношении стран с кредитным рейтингом ниже инвестиционного уровня (*non-investment grade*), в которых Банк разместил средства, и на ежеквартальной основе проводит соответствующее стресс-тестирование странового риска.

Система лимитов активных операций на страны основана на государственных рейтингах ведущих мировых рейтинговых агентств (*Moody's, Standard&Poors, Fitch*).

Банк постоянно обновляет список стран, в которых размещены активы, и информацию об их текущих рейтингах, а также прогнозы рейтингов.

Расчет лимитов активных операций на страны производится в соответствии с методикой, изложенной в [Процедуре расчета страновых лимитов](#).

Рассчитанный лимит активных операций в странах с кредитным рейтингом ниже инвестиционного уровня (*non-investment grade*) может быть скорректирован с учетом результатов стресс-тестов в соответствии с [Процедурой стресс-тестирования странового риска](#).

### **Риск процентных ставок в неторговом портфеле**

Управление риском процентных ставок в Банке осуществляется в соответствии с [Политикой управления процентным риском](#), которая пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

Банк управляет риском процентных ставок в целях предотвращения негативного влияния изменений процентных ставок на доходы Банка и на экономическую стоимость Банка, в т. ч:

- ✓ оценивает риск процентных ставок для всех активов, пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- ✓ оценивает риск процентных ставок для активов, пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте, в которой объем активов или пассивов превышает 5% от общей суммы баланса, а также во всех валютах в целом;
- ✓ оценивает потенциальный риск процентных ставок, свойственный новым продуктам и услугам;
- ✓ использует метод анализа разрывов (*gap analysis*) и метод дюрации (*duration*) для определения величины риска процентных ставок.

## Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке проводится в соответствии с Политикой управления риском ликвидности, которая пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

Банк управляет ликвидностью с целью своевременно обеспечить выполнение своих обязательств.

Управляя риском ликвидности Банк:

- ✓ рассчитывает и регулярно пересматривает внутренние лимиты нетто-позиций (в евро и каждой иностранной валюте, в которой Банк осуществляет значительный объем сделок) ликвидности срочной структуры активов и пассивов, лимиты источников финансирования и ликвидности, а также определяет действия, осуществляемые в случае несоблюдения внутренних лимитов;
- ✓ с учетом структуры базы клиентов рассчитывает вероятную потребность Банка в ликвидных активах;
- ✓ проводит анализ концентрации финансирования посредством проведения анализа привлечение средств от одного лица (группы связанных лиц);
- ✓ проводит стресс-тестирование, которое охватывает возможные события, в том числе анализ наступления кризисной ситуации в масштабах Банка, латвийской финансовой системы и мировой финансовой системы, принимая во внимание влияние кредитного и репутационного риска на риск ликвидности;
- ✓ осуществляет разработку планов действий для разрешения существенных проблем обеспечения ликвидности или преодоления кризиса ликвидности (например, резкое снижение объемов вкладов, отток крупных клиентов и другие);
- ✓ проводит регулярный прогноз ликвидности с учетом планируемых входящих и исходящих платежей Банка и клиентов;
- ✓ планирует поддерживать объем кредитного портфеля иностранных клиентов в размере 1/3 к объему вкладов иностранных клиентов (объем вкладов иностранных клиентов должен в 3 раза превышать объем кредитного портфеля иностранцев);

**Допустимый уровень риска ликвидности** – в соответствии с установленными внутренними лимитами нетто-позиций (в евро и каждой иностранной валюте, в которой Банк осуществляет значительный объем сделок) ликвидности срочной структуры активов и пассивов, а также в соответствии с допустимым уровнем коэффициента состояния ликвидности Банка «К» (коэффициент рассчитывается согласно Процедуре расчета состояния ликвидности и процесса ее управления) и уровнем нормативной ликвидности.

1. Допустимый уровень коэффициента «К»:

К	Состояние ликвидности
>5%	повышенная ликвидность
>-5%<5%	нормальная ликвидность
>-10%<-5%	пониженная ликвидность
<-10%	кризис ликвидности

2. Соотношение суммы ликвидных активов к сумме всех активов:
  - ✓ > 20%
3. Уровень нормативной ликвидности:
  - ✓ > 50%

## Риск концентрации

Учитывая, что риск концентрации в большей мере проявляется в кредитном портфеле, Банк оценивает риск концентрации сделок кредитного портфеля, в том числе:

- риск концентрации сделок группы связанных клиентов и индивидуальных клиентов, которые не участвуют в группе связанных клиентов (далее в тексте – «риск индивидуальной концентрации»);
- рискованные сделки с клиентами-представителями одной отрасли экономики (далее в тексте – «риск отраслевой концентрации»);
- рискованные сделки с клиентами, валюта кредита которых отличается от валюты доходов (далее в тексте – «риск концентрации несовпадения валют»);
- косвенную концентрацию рискованных сделок, возникающую по причине наличия одного типа обеспечения, или рискованных сделок, кредитный риск которых уменьшается посредством использования залога, предоставленного одним залогодателем (далее в тексте – «риск концентрации залога»).

В рамках управления риском концентрации Банк регулярно проводит:

- ✓ анализ риска индивидуальной концентрации (сумма заключенных сделок с крупными заемщиками или группой связанных заемщиков);
- ✓ анализ риска отраслевой концентрации заемщиков, а также анализ риска концентрации по типам обеспечения;
- ✓ анализ риска концентрации несовпадения валют;
- ✓ анализ риска концентрации между кредитным риском и валютным риском, кредитным риском и операционным риском.

Банк оценивает риск концентрации требований к кредитным учреждениям и эмитентам в соответствии с Процедурой управления риском концентрации и метода его расчета. Данная процедура пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

## Риск легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма

Для снижения риска легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма Банк создал систему внутреннего контроля легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма, которая включает в себя ряд действий и мер, обеспечивающих соблюдение требований закона «О предотвращении легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма», в т. ч. оценку рисков, меры контроля и снижения риска, и предоставление необходимых для этого ресурсов.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие основные элементы и меры:

- начало и прекращение деловых отношений с клиентом;
- идентификация клиентов;
- оценка присущего клиентам риска легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма;
- определение собственника-выгодополучателя и его первоначальное изучение;
- мониторинг операций и их углубленное изучение;
- выявление необычных или подозрительных операций и передача информации в службу контроля;
- отказ от проведения подозрительных сделок;
- хранение данных и документов, полученных в ходе идентификации и изучения клиента и надзора за его сделками, результатов проведенного изучения и предоставленных сведений;
- обучение персонала Банка.

В ходе сотрудничества с клиентами Банк использует риск-ориентированный подход к проверке клиентов в целях предотвращения деловых отношений с лицами, участвующими в легализации преступно полученных средств и финансировании терроризма.

Банк не устанавливает деловых отношений с клиентом до тех пор, пока последний не будет идентифицирован и не будет установлен истинный выгодополучатель в соответствии с нормативными актами и внутренними нормативными документами Банка. Банк не открывает анонимных счетов.

Управление риском легализации преступно полученных средств и финансирования терроризма осуществляется Департаментом финансового мониторинга согласно Политике предотвращения легализации преступно полученных средств.

### **Репутационный риск**

Управление репутационным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления репутационным риском, которая пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

Согласно Процедуре оценки репутационного риска и методов его оценки и управления ответственный сотрудник Департамента контроля рисков имеет право потребовать у любого сотрудника / департамента Банка информацию, которая необходима для объективной оценки репутационного риска и определения истинного источника репутационного риска. В свою очередь, сотрудник Банка обязан предоставить ответственному сотруднику Департамента контроля рисков всю необходимую информацию о каждом конкретном событии репутационного риска, которая имеется в распоряжении этого сотрудника / департамента.

Процесс управления репутационным риском состоит из:

- анализа и контроля установленных индикаторов;
- оценки репутационного риска (вывод об уровне репутационного риска Банка);
- определения причины повышения уровня репутационного риска, где это возможно;
- устранения причины повышения уровня репутационного риска, где это возможно;
- уменьшения или ликвидации последствий;
- мониторинга ситуации после ликвидации последствий или снижения риска.

Методы предотвращения и минимизации репутационного риска выбираются в зависимости от влияния факторов риска на операции и финансовое положение Банка, а также с учетом причин появления риска, его размера и влияния на репутацию Банка.

Руководитель Департамента контроля рисков / директор рисков на регулярной основе (раз в месяц) информирует правление Банка об уровне репутационного риска Банка и тенденциях его изменения, предоставляя соответствующий отчет.

### **Стратегический и бизнес-риск**

Управление стратегическим и бизнес-риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления стратегическим риском, которая пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

Согласно Процедуре оценки стратегического риска и методов его оценки и управления ответственный сотрудник Департамента контроля рисков имеет право потребовать у любого сотрудника Банка информацию, которая необходима для объективной оценки стратегического риска и определения источника стратегического риска. В свою очередь, сотрудник Банка обязан предоставить ответственному сотруднику Департамента контроля рисков всю необходимую информацию о каждом конкретном событии стратегического риска, которая имеется в распоряжении этого сотрудника / департамента.

Процесс управления стратегическим риском состоит из:

- анализа и контроля индикаторов стратегического риска;
- оценки стратегического риска;
- определения источников повышения уровня стратегического риска;
- минимизации или ликвидации причин повышения уровня стратегического риска и последствий риска;
- мониторинга ситуации после ликвидации последствий или снижения уровня стратегического риска.

Методы предотвращения и минимизации стратегического риска выбираются в зависимости от влияния факторов риска на операции и финансовое положение Банка, а также с учетом причин появления риска, его размера и влияния на реализацию стратегии Банка.

### **Риск чрезмерного рычага**

Управление риском чрезмерного рычага в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления риском чрезмерного рычага, которая пересматривается не реже одного раза в год согласно изменениям в деятельности Банка или под влиянием факторов внешней среды.

Управляя риском чрезмерного рычага, Банк:

- проводит расчет уровня риска чрезмерного финансового рычага, регулярный контроль и оценку уровня риска чрезмерного финансового рычага;
- проводит анализ источников формирования позиций активов баланса, влияющих на уровень риска чрезмерного финансового рычага;
- рассчитывает величину риска чрезмерного финансового рычага в соответствии с Процедурой расчета риска чрезмерного финансового рычага;

- в случае идентификации превышения установленных лимитов разрабатывает рекомендации для принятия дальнейших решений об управлении риском чрезмерного финансового рычага;
- проводит стресс-тестирование риска чрезмерного финансового рычага и при необходимости разрабатывает рекомендации для снижения уровня риска чрезмерного финансового рычага;
- устанавливает внутренние лимиты, исполнение которых позволяет ограничить влияние изменений уровня финансового рычага на экономическую стоимость и доходы / расходы Банка.

Департамент контроля рисков регулярно проводит:

- контроль соблюдения лимита на величину риска чрезмерного финансового рычага (каждый день);
- детальный анализ риска чрезмерного финансового рычага за предыдущий месяц (ежемесячно).

Оценка ежемесячных значений финансового рычага, а также результатов стресс-тестирования проводится согласно таблице, приведенной ниже:

Финансовый рычаг	Оценка	Мероприятия
≥5%	Финансовый рычаг соответствует бизнес-модели и стратегической цели Банка.	Не требуются; мониторинг в рамках обычных процедур.
≥4%	Финансовый рычаг соответствует бизнес-модели Банка.	Согласно стратегии Банка необходимо начать процедуру специального мониторинга для отслеживания тенденции.
<4%	Финансовый рычаг не соответствует бизнес-модели Банка.	Разработать, утвердить и реализовать план действий для увеличения финансового рычага.
<3%	Неразрешенное нарушение.	Прибегнуть к плану преодоления кризиса.

Руководитель Департамента контроля рисков / директор рисков выносит отчет о детальном анализе риска чрезмерного финансового рычага на рассмотрение правления Банка.

### Информация об управлении рисками для правления и совета Банка

Как указано выше, для процессов контроля и управления рисками используются многие отчеты, которые предоставляются правлению и совету Банка, а также руководителям структурных подразделений, участвующим в управлении рисках, с определенной периодичностью – ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные отчеты, отчеты за полгода и ежегодные отчеты.

Раз в квартал совету и правлению Банка предоставляется отчет о достижении стратегической цели и выполнении показателей, который охватывает установленные в Стратегии управления рисками количественные показатели и размер капитала, который необходим для покрытия кредитного риска, валютного риска, рыночного риска, риска процентных ставок, риска ликвидности, операционного риска, репутационного риска, странового риска, риска концентрации и стратегического риска.

Правлению Банка подаются ежедневные и ежемесячные отчеты об исполнении лимитов и ограничений по рисковым сделкам, риску ликвидности, валютному риску и страновому риску.

Для оперативного контроля и своевременного принятия решений отчеты посылаются всем структурным подразделениям, задействованным в управлении рисками, и ответственным членам правления.

### **Распределения обязанностей, полномочий и ответственности в рамках управления рисками и процесса оценки достаточности капитала**

#### Совет Банка:

- определяет стратегию развития Банка, в том числе целевые показатели деятельности, стратегию управления капиталом и стратегию рисков;
- осуществляет надзор за управлением рисками в Банке, в том числе, утверждает политики идентификации и управления рисками, запрашивает (получает) информацию о размере рисков, присущих деятельности Банка, и управлении ими (в том числе о рисках, связанных с макроэкономическими факторами и экономическим циклом), обеспечивает, чтобы Банк имел достаточно ресурсов для управления рисками, а также не менее одного раза в год оценивает эффективность управления рисками;
- определяет основные принципы управления капиталом и основные принципы процесса оценки достаточности капитала – дефиницию капитала, используемые методы и цели, в том числе утверждает политику и процедуру внутренней оценки достаточности капитала;
- по меньшей мере ежегодно рассматривает и утверждает результаты внутренней оценки достаточности капитала и принимает решения, касающиеся достаточности капитала;
- осуществляет надзор за оценкой активов, связанных с существенными рисками, присущими деятельности Банка, применением рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами;
- контролирует работу правления по реализации политики и процедур управления рисками и внутренней оценки достаточности капитала и устраняет выявленные недостатки для эффективного и оперативного решения вопросов рисков и капитала;
- контролирует соответствие деятельности Банка и условий политик управления рисками и оценки достаточности капитала нормативным актам Латвийской Республики, международным регулирующим документам и лучшим практикам в банковской сфере, а также уставу Банка и решениям акционеров.

#### Правление Банка:

- обеспечивает идентификацию существенных рисков, присущих деятельности Банка, и управление ими, в том числе их измерение, оценку и контроль, а также предоставление отчетов о рисках, при осуществлении утвержденных советом политик идентификации риска и управления риском и утверждает соответствующие процедуры;
- обеспечивает регулярную оценку достаточности капитала и поддержание достаточного уровня капитала;
- рассматривает и выносит на утверждение совета Банка проект *Политики внутренней оценки достаточности капитала*, утверждает другие внутренние нормативные документы, регулирующие управление капиталом и процесс оценки достаточности капитала;
- рассматривает *Отчет о процессе оценки достаточности капитала*;



- не менее одного раза в год оценивает эффективность процессов управления капиталом и оценки достаточности капитала и при необходимости предлагает меры, которые необходимо принять для повышения эффективности, с учетом изменений в деятельности Банка и внешней среде;
- отвечает за создание всеобъемлющей системы внутреннего контроля, ее внедрение и улучшение, а также реализацию и улучшение Политики управления капиталом и Политики управления рисками, обеспечивает и контролирует их соблюдение в Банке.

#### Руководитель Департамента контроля рисков / директор рисков:

- обеспечивает руководство функцией контроля существенными рисками;
- обеспечивает разработку системы управления существенными рисками, ее контроль и совершенствование;
- обеспечивает регулярную оценку стратегии Банка (в т. ч. видов деятельности Банка), отдельных услуг (в т. ч. разработанных новых услуг или изменений текущих услуг Банка), структуры, общего профиля риска, а также соответствие установленных ограничений и лимитов стратегии риска; в случае несоответствия предоставляет сообщение совету и правлению Банка, а также руководителям соответствующих структурных подразделений;
- обеспечивает регулярное предоставление совету, правлению Банка и руководителям соответствующих структурных подразделений четкой и всеобъемлющей информации об общем профиле риска, всех существенных рисках Банка и об их соответствии стратегии рисков;
- несет ответственность за разработку методологии, ее обновление, улучшение, и мониторинг процесса внутренней оценки достаточности капитала;
- предоставляет руководителям структурных подразделений, правлению и совету Банка всеобъемлющую и четкую информацию о достаточности капитала, его уровне и соответствии стратегии развития Банка;
- согласовывает Отчет о процессе оценки достаточности капитала;
- предоставляет консультации правлению и совету Банка по вопросам достаточности капитала, процессу оценки достаточности капитала, а также оказывает поддержку в принятии решений, связанных с достаточностью капитала.

#### Департамент контроля рисков:

- обеспечивает идентификацию и оценку существенных рисков деятельности Банка и их взаимосвязь, разработку политик и процедур для управления данными рисками, а также принимает активное участие в разработке стратегии Банка и принятии решений по вопросам, связанным с управлением рисками;
- обеспечивает регулярный контроль соблюдения политик и процедур управления риском, в т. ч. соблюдения лимитов и ограничений;
- на регулярной основе, но не реже чем раз в год, обеспечивает пересмотр и усовершенствование политик и процедур управления рисками для обеспечения их актуальности и соответствия изменениям в деятельности Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка;
- обеспечивает регулярный (не реже чем раз в год) пересмотр и усовершенствование Политики процесса оценки достаточности капитала и связанных процедур;
- оценивает требования к капиталу для покрытия рисков и резерва капитала;
- составляет отчет обо всех существенных рисках и влиянии данных рисков на размер и достаточность капитала Банка и раз в квартал представляет его на рассмотрение правлению Банка и на утверждение совету Банка;
- отслеживает изменения в области международного права и стандартов, законов и нормативных актов Латвийской Республики, правил, регулирующих деятельность

банков, в сферах рисков сделок, достаточности капитала, финансовых рисков и операционного риска и оценивает влияние изменений на деятельность Банка;

- осуществляет планирование капитала; в рамках планирования капитала разрабатывает план поддержания достаточности капитала в случае чрезвычайных ситуаций (определяет необходимые действия для обеспечения соблюдения установленных КРФК минимальных индивидуальных нормативных требований к капиталу в чрезвычайных ситуациях и разрабатывает соответствующие планы действий).

#### Внутренний аудит:

- Департамент внутреннего аудита на регулярной основе проводит проверку процесса оценки достаточности капитала в соответствии с утвержденным советом Банка планом работы.

#### Комитет по рискам:

У Банка нет необходимости в создании Комитета по рискам, так как в соответствии с пунктом 38 нормативных правил КРФК «Создание системы внутреннего контроля» создавать Комитет по рискам должны предприятия, «которые значительны по объему деятельности, виду, сложности и специфике, а также организационной структуре».

В соответствии с пунктом 16 нормативных правил КРФК «Создание процесса оценки достаточности капитала» (далее – «Правила») AS «PrivatBank» классифицируется как небольшой банк, который предоставляет клиентам традиционные и простые услуги. В соответствии с пунктом 16.1 Правил Банк включен в первую группу (банк, чьи активы на индивидуальном уровне или в рамках консолидированной группы, или на уровне консолидированной подгруппы меньше 1,3 миллиарда евро и который не входит в третью группу, описанную в пункте 16.3 Правил).

В соответствии с пунктом 17.1 Правил «Банки, которые входят в первую группу, описанную в пункте 16.1 Правил, в целях оценки достаточности капитала для определения объема капитала, необходимого для погашения рисков, для которых нет определенных регулируемых минимальных требований к капиталу, могут использовать описанные в правилах упрощенные методы и могут не делать оценку применения этих методов в банке».

В Банке небольшое количество сотрудников (менее 300 сотрудников) и прозрачная линейно-функциональная структура.

Правление Банка состоит из 4 членов правления, чьи обязанности распределены, принимая во внимание организационную структуру Банка, и охватывают все сферы банковской деятельности.

Совет Банка состоит из 3 членов, чьи обязанности распределены и охватывают все сферы Банка.

## Стратегия риска

**Цель** – обеспечение соответствующего баланса между риском и прибылью и снижение до минимума потенциального негативного влияния на финансовое состояние Банка.

### Основные принципы:

- ✓ система управления рисками интегрирована в систему внутреннего контроля Банка согласно требованиям, разработанным КРФК и Базельским комитетом. В процессе управления рисками функции оценки, анализа и контроля рисков отделены от функций бизнес-подразделений Банка;
- ✓ Банк разрабатывает, документирует и реализует соответствующие политики и процедуры для всех идентифицированных существенных рисков, присущих деятельности Банка, управляет ими, в том числе определяет их размер, оценивает, контролирует их и составляет соответствующие отчеты;
- ✓ политики управления рисками пересматриваются не менее одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешней среде, влияющей на его деятельность;
- ✓ Банк оценивает потенциальные риски, свойственные новым продуктам и услугам, утверждает связанные с управлением и контролем этих рисков процедуры до начала предложения новых продуктов или услуг.

Банк расценивает следующие риски в качестве **существенных рисков**, присущих его деятельности:

- ✓ кредитный риск;
- ✓ риск ликвидности;
- ✓ торговый риск (в т. ч. валютный риск);
- ✓ риск процентных ставок;
- ✓ страновой риск;
- ✓ операционный риск;
- ✓ риск концентрации;
- ✓ риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ репутационный риск;
- ✓ стратегический риск;
- ✓ риск чрезмерного рычага.

Банк проводит идентификацию существенных рисков согласно Политике идентификации существенных рисков.

### Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком. Подверженность кредитному риску сохраняется в течении всего периода кредитования.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как высокую**.

Банк будет продолжать следить за экономической ситуацией как в Латвии, так и остальных регионах, в которых Банк планирует осуществлять кредитование, чтобы при любых признаках ухудшения ситуации пересмотреть свою политику кредитования.

Банк будет продолжать работу с имеющимся кредитным портфелем, особенно с его проблемной частью.

В 2015–2017 годах Банк планирует следующую структуру кредитного портфеля по местным и иностранным клиентам.

Виды кредитования	Местные клиенты	Иностранные клиенты
Ипотечный кредит	21%	0,2%
Кредит на пополнение оборотных средств	4,5%	21,74%
Кредит / лизинг на приобретение транспортных средств, оборудования	14%	0,01%
Потребительский кредит	1,5%	0,05%
Индустриальный кредит	0,5%	11%
Овердрафт	0,1%	0,4%
Сделки <i>reverse repo</i>	0%	2,0%
Прочие	13%	10%
Валюта	Местные клиенты	Иностранные клиенты
EUR	54%	2%
USD	1%	44%
Регион	Местные клиенты	Иностранные клиенты
Латвия	55%	-
Страны, входящие в ЕС	-	17%
Страны, не входящие в ЕС	-	28%
Отрасли	Местные клиенты	Иностранные клиенты
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1,46%	7,18%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	0,75%	-
Обрабатывающая промышленность	2,80%	-
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	0,05%	-
Водоснабжение, канализационная система, контроль над сбором и распределением	0,02%	-
Строительство	2,35%	-
Оптовая и розничная торговля; ремонт моторных транспортных средств	6,52%	-
Транспорт и складирование	7,21%	-
Услуги по проживанию и питанию	0,97%	-
Информация и связь	0,06%	-
Финансовая и страховая деятельность	0,28%	0,62%

Операции с недвижимым имуществом	5,57%	-
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1,02%	-
Административная деятельность и дополнительные услуги в данной области	1,39%	-
Государственное управление и оборона; обязательное социальное страхование	0,01%	-
Образование	0,24%	-
Здравоохранение и социальные услуги	0,12%	-
Искусство, развлечение и отдых	0,04%	-
Другие виды услуг	1,08%	60,26%

Срочность	Местные клиенты	Иностраннне клиенты
Долгосрочные кредиты	35%	25%
Краткосрочные кредиты	19%	20%

### Обеспечение по кредитам

В целях уменьшения кредитного риска Банк может принять обеспечение, являющееся вторичным источником погашения кредита, поскольку решение о выдаче кредита главным образом обосновывается на способности заемщика выплатить кредит.

Банк рассматривает и принимает следующие виды обеспечения:

- ✓ имущественный залог (например, размещенные на депозите денежные средства, ценные бумаги, накопления, движимое или недвижимое имущество и др.);
- ✓ гарантии третьих лиц (поручительства).

При принятии обеспечения Банк отдает предпочтение имущественному залому.

Для того, чтобы признать обеспечение соответствующим, Банк проверяет его правовое положение, т.е. удостоверяется в возможности отчуждения (перенятия, продажи) обеспечения, использования страхования, а также обращает внимание на другие условия.

Принимая поручительство третьего лица в качестве обеспечения, сотрудники Банка, выдающие кредиты, обязаны осуществлять анализ финансово-экономического состояния (платежеспособности) поручителя. Результаты анализа должны быть документированы и сохранены в кредитном деле клиента.

Если в сделке участвуют лица, которые зарегистрированы в различных юрисдикциях, Банк должен иметь юридическое заключение о возможности взаимозачета требований и обязательств.

Если кредит обеспечен размещенным в Банке вкладом, Банк обязан убедиться в том, что не существует препятствий для взаимозачета требований и обязательств даже в случае начала процедуры банкротства или неплатежеспособности лица, предоставившего обеспечение

Все объекты залога необходимо застраховать в страховой компании в пользу Банка кроме имущества, страхование которого невозможно, например, земельных участков. Страхование

компанию для страхования залога может предложить Банк. Заемщик также может выбрать компанию самостоятельно, предварительно согласовав свой выбор с Банком. Все издержки, связанные со страхованием залогового объекта, покрывает заемщик (залогодатель).

Если в процессе кредитования заемщик перестает страховать предмет залога, Банк приобретает полис страхования за свой счет с последующим отнесением затрат на заемщика.

Лимиты соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения устанавливаются в соответствующих процедурах оформления и выдачи кредитных продуктов Банка.

Управление обеспечением по кредиту осуществляется в соответствии с Процедурой осуществления кредитного мониторинга, Правилами оценки стоимости закладываемого недвижимого имущества и ее мониторинга, Процедурой о признании кредита зависимым от обеспечения, Процедурой о порядке оценки и мониторинга ценных бумаг, используемых в качестве залога по кредиту и Процедурой осуществления мониторинга лизинговых сделок.

В 2015 году Банк не планирует существенных изменений в структуре кредитного портфеля.

Допустимый уровень риска кредитного портфеля небанков устанавливается, принимая во внимание результаты базового (краткосрочного) сценария стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, который, в свою очередь, не должен превышать максимально допустимых потерь от консолидированного кредитного портфеля Банка, которые Банк может понести. При этом обеспечивается условие – собственный капитал Банка всегда превышает размер капитала, необходимого для покрытия рисков (оценивается в рамках оценки достаточности капитала), и резерв капитала.

**Допустимый уровень риска кредитного портфеля небанков устанавливается в размере 30% от собственного консолидированного капитала Банка.**

**Допустимый уровень риска по требованиям к деловым партнерам, соблюдая стратегию приобретения ценных бумаг, устанавливается в размере 15% от собственного консолидированного капитала Банка.**

**Удельный вес денежно-ресурсных сделок с контрагентами, кредитный рейтинг которых ниже инвестиционного, поддерживается на уровне не выше 30% от общей суммы средств, размещенных в кредитных учреждениях.**

В целях уменьшения кредитного риска Банк использует следующие меры минимизации риска:

- диверсификация – распределение рисков по видам кредитов и заемщиков, срокам кредитов и т. д.;
- лимиты – применение ограничений касательно индивидуальных заемщиков (групп взаимосвязанных клиентов), конкретных секторов, стран и т. д.;
- стресс-тестирование – метод, с помощью которого оценивается размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, и определяются критические ситуации, которые могут значительно увеличить объем потерь, связанных с кредитным риском;
- контроль качества кредитов (кредитного портфеля) – постоянный контроль качества кредитного портфеля, расчет убытков от обесценения и создание накоплений.

Для идентификации кредитных рисков кредитного портфеля и оценки качества кредитов Банк распределяет кредиты на две группы – индивидуально оцениваемые кредиты и кредиты, объединенные в группы по схожим характеристикам кредитного риска, оценка которых

производится в соответствии с Процедурой оценки качества активов и внебалансовых обязательств.

Банк оценивает риск концентрации активов кредитного портфеля, который возникает, если значительная сумма напрямую или косвенно выдана одному клиенту, одной группе взаимосвязанных клиентов или вложена в одну отрасль, сектор экономики, географический регион страны или группы стран, экономики которых тесно взаимосвязаны, в кредиты с одним типом залога, а также кредиты, валюта которых отличается от валюты доходов клиента.

Процесс предоставления отчетности и обмена информацией, полномочия и обязанности по управлению риском, а также процесс принятия решений описан в Политике управления кредитным риском.

Требования Банка к кредитным учреждениям и эмитентам составляют требования, предъявляемые к другим банкам и эмитентам приобретенных в инвестиционный портфель Банка ценных бумаг, а также внебалансовые обязательства банков и эмитентов.

Требования к кредитным учреждениям оцениваются индивидуально. Банк оценивает кредитный риск требований к кредитным учреждениям и необходимость создания накоплений на основе ежедневного мониторинга в соответствии с Процедурой оценки качества активов и внебалансовых обязательств.

Индивидуальный риск концентрации требований к кредитным учреждениям / эмитентам включается в стресс-тестирования риска концентрации требований к кредитным учреждениям / эмитентам в соответствии с Процедурой стресс-тестирования кредитного риска.

Банк на регулярной основе (по меньшей мере ежеквартально) проводит стресс-тестирование сделок, подверженных кредитному риску, в соответствии с Процедурой стресс-тестирования кредитного риска.

Банк предусматривает два сценария стресс-тестирования кредитного риска – возможные изменения в течение одного года и двух лет, а также оценивает базовые и пессимистические сценарии.

Для проведения **стресс-тестирования кредитного портфеля** Банк разрабатывает сценарии, с помощью которых определяется капитал, необходимый для покрытия потенциальных ожидаемых и непредвиденных потерь при изменении (ухудшении) платежеспособности заемщиков, принимая во внимание ухудшение прогнозируемых макроэкономических показателей в краткосрочной и долгосрочной перспективах, которые общедоступны в интернет-ресурсах, а также с учетом параметра вероятности дефолта (*PD (probability of default)*), рассчитанного на основании исторических данных Банка по проблемности кредитов<sup>1</sup> (кредиты с задолженностью по основной сумме или начисленным процентам, просрочка по которым составляет более 90 календарных дней), параметра возможных потерь в случае дефолта (*LGD (loss given default)*) и непредвиденных потерь в случае реализации залога, который находится в обеспечении кредита. При стресс-тестировании во внимание принимается планируемый объем кредитного портфеля в соответствии со стратегией Банка и миграция кредитов из группы непросроченных кредитов в категорию просроченных.

В дополнение к стресс-тестированию кредитного портфеля Банк осуществляет стресс-тестирование дебиторов (дебиторская задолженность, которая образовалась в результате взыскания задолженности).

В рамках стресс-тестирования кредитного риска Банк также проводит оценку требований к кредитным учреждениям / эмитентам.

---

<sup>1</sup> Проблемные кредиты – кредиты с просрочкой более 90 календарных дней.

В основе стресс-тестирования кредитного риска требований к кредитным учреждениям/эмитентам лежит оценка суммы потенциальных ожидаемых убытков.

Основными параметрами стресс-тестирования кредитного риска требований к кредитным учреждениям / эмитентам являются *PD (probability of default)* и *LGD (loss given default)*, которые предоставляются международным рейтинговым агентством *Moody's* в рамках ежегодного отчета *Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2014*.

## **Рисковые сделки с кредитным риском контрагентов**

Порядок определения кредитных лимитов по сделкам с кредитным риском контрагентов описан в [Процедуре определения лимитов для банков-партнеров и контроля их соблюдения](#).

Метод определения кредитного риска, разработанный в Банке, основывается на расчете коэффициента стабильности партнера, принимая во внимание многие соответствующие финансовые показатели партнера.

## **Валютный риск**

**Валютный риск** – возможное неблагоприятное влияние изменений курсов иностранной валюты (золото приравнивается к иностранной валюте) на доходы / расходы Банка и собственный капитал.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как низкую**.

Источником формирования валютного риска являются открытые валютные позиции, которые создаются по заданию клиентов и в собственных интересах Банка в результате совершенных сделок обмена валют, а также в результате снижения стоимости деноминированных финансовых и нефинансовых активов в иностранной валюте и при выполнении расходов или получении доходов в иностранной валюте.

**Допустимый уровень риска – 20 000 EUR** (данный лимит основан на историческом анализе возможных потерь по валютному риску).

Банк выполняет установленные законом ЛР «О кредитных учреждениях» лимиты на открытые валютные позиции:

- ✓ в каждой отдельной валюте – не более 10% от собственного капитала Банка и
- ✓ во всех иностранных валютах в целом – не более 20% от собственного капитала Банка.

## **Действия по уменьшению валютного риска:**

Банк управляет риском иностранной валюты:

- ✓ ежедневно контролируя соблюдение лимитов открытых валютных позиций (в том числе позиции по золоту) с применением производных финансовых инструментов, таких как сделки *SWAP*, для необходимого уменьшения валютных позиций;
- ✓ ежедневно рассчитывая валютный риск с применением метода расчета *VaR* по открытым валютным позициям.

Банк управляет валютным риском согласно [Политике управления валютным риском](#), которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.



## Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – вероятность потерь в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства требованиями, а также возможные потери, связанные с несоблюдением нормативов КРФК, и нематериальный ущерб образу Банка.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как низкую**.

**Допустимый уровень риска** – в соответствии с установленными внутренними лимитами нетто-позиций (в евро и каждой иностранной валюте, в которой Банк осуществляет значительный объем сделок) ликвидности срочной структуры активов и пассивов, а также в соответствии с допустимым уровнем коэффициента состояния ликвидности Банка «К» (коэффициент рассчитывается согласно Процедуре расчета состояния ликвидности и процесса ее управления) и уровнем нормативной ликвидности.

Допустимый уровень коэффициента состояния ликвидности «К»:

К	Состояние ликвидности
>5%	повышенная ликвидность
>-5%<5%	нормальная ликвидность
>-10%<-5%	пониженная ликвидность
<-10%	кризис ликвидности

Уровень ликвидных активов по отношению к общим активам:

- ✓ > 20%

Уровень нормативной ликвидности:

- ✓ > 50%

Уровень показателя *LCR (liquidity coverage ratio)* – требование к покрытию ликвидности согласно Регламенту (ЕС) 2015/61 и Регламенту (ЕС) 575/2013:

- ✓ >60% от требования к покрытию ликвидности, начиная с 1 октября 2015 года;
- ✓ >70% с 1 января 2016 года;
- ✓ >80% с 1 января 2017 года;
- ✓ >100% с 1 января 2018 года.

Банк постоянно обеспечивает показатель нормативной ликвидности **выше** установленного КРФК индивидуального показателя нормативной ликвидности.

Банк также принимает во внимание влияние других рисков – кредитного, валютного, операционного и репутационного – на уровень ликвидности и риск ликвидности.

## Действия по уменьшению риска ликвидности:

Для управления риском ликвидности Банк:

- ✓ рассчитывает и регулярно пересматривает внутренние лимиты нетто-позиций (в евро и каждой иностранной валюте, в которой Банк осуществляет значительный объем сделок) ликвидности срочной структуры активов и пассивов, лимиты источников финансирования и ликвидности, а также определяет действия, осуществляемые в случае несоблюдения внутренних лимитов;
- ✓ с учетом структуры базы клиентов рассчитывает вероятную потребность Банка в ликвидных активах;

- ✓ проводит анализ концентрации финансирования посредством проведения анализа привлечение средств от одного лица (группы связанных лиц);
- ✓ проводит стресс-тестирование, которое охватывает возможные события, в том числе анализ наступления кризисной ситуации в масштабах Банка, латвийской финансовой системы и мировой финансовой системы, принимая во внимание влияние кредитного и репутационного риска на риск ликвидности;
- ✓ осуществляет разработку планов действий для разрешения существенных проблем обеспечения ликвидности или преодоления кризиса ликвидности (например, резкое снижение объемов вкладов, отток крупных клиентов и другие);
- ✓ проводит регулярный прогноз ликвидности с учетом планируемых входящих и исходящих платежей Банка и клиентов;
- ✓ в случае необходимости предпринимает следующие действия для возвращения Банка в состояние «нормальная ликвидность»:
  - договаривается с ПАО КБ «ПриватБанк» о предоставлении ликвидных средств для поддержания уровня ликвидности на нормативном уровне;
  - осуществляет необходимые действия для сокращения обязательств до востребования, перегруппировывает пассивы по срокам;
  - ведет переговоры с клиентами для продления сроков выполнения обязательств перед клиентами;
  - осуществляет необходимые действия для увеличения объема ликвидных активов, в том числе за счет продажи части кредитного портфеля;
  - приостанавливает выдачу новых кредитов;
  - ведет переговоры с деловыми партнерами для получения новых займов на межбанковском рынке;
  - осуществляет привлечение прочих краткосрочных ликвидных средств (например, от Банка Латвии);
  - проводит другие действия согласно Плану непрерывной деятельности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк управляет риском ликвидности в соответствии с Политикой управления риском ликвидности, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

**Требование к покрытию ликвидности** (*liquidity coverage rate – LCR*) – Банк проводит расчет, соблюдение и внедрение требования к покрытию ликвидности в общую систему управления рисками в течение 2015 года согласно техническому стандарту реализации, разработанному европейским регулятором (Европейская банковская организация (ЕБО)), а также согласно Регламенту (ЕС) 2015/61 (от 10 октября 2014 года).

В 2015 году Банк планирует включить в общую систему управления риском ликвидности показатель покрытия ликвидности, а также внедрить оценку этого риска в процесс определения размера капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

### **Риск процентных ставок**

**Риск процентных ставок** – возможное неблагоприятное влияние изменений процентных ставок на доходы Банка и экономическую стоимость Банка.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как среднюю**.

**Допустимый уровень риска** – возможные потери по чистым процентным доходам **8% от собственного капитала** и по изменениям чистой экономической стоимости *RSA/RSL* – **8% от собственного капитала**.

#### **Действия по уменьшению риска процентных ставок:**

Банк управляет риском процентных ставок, чтобы устранить возможное негативное влияние риска процентных ставок на доходы Банка и экономическую стоимость Банка, т. е.:

- ✓ оценивает риск процентных ставок для всех активов, пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- ✓ оценивает риск процентных ставок для активов, пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте, в которой объем активов или пассивов превышает 5% от общей суммы баланса, а также во всех валютах в целом;
- ✓ оценивает потенциальный риск процентных ставок, свойственный новым продуктам и услугам;
- ✓ для измерения величины риска процентных ставок Банк использует методы анализа *GAP* и дюрации.

Банк управляет риском процентных ставок в соответствии с Политикой управления риском процентных ставок, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также в факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

#### **Страновой риск**

**Страновой риск** – риск возникновения убытков при проведении сделок с нерезидентами в результате влияния экономических, социальных и политических обстоятельств в соответствующей стране на способность резидентов этой страны (в т. ч. правительства) своевременно выполнять свои обязательства перед Банком и трансфертный риск (*transfer risk*), который является компонентом странового риска и связан со способностью контрагента обеспечить в своем распоряжении иностранную валюту, а также реализовать политику управления.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как среднюю**.

**Допустимый уровень риска** – в соответствии с лимитами, установленными Банком на государства, но не более **5% от собственного капитала Банка**.

#### **Действия по уменьшению странового риска:**

Для оценки странового риска и управления им Банк:

- ✓ регулярно управляет страновым риском, в том числе трансфертным риском;
- ✓ подтверждает внутренние страновые лимиты в разделении по категориям активов (страновой лимит на межбанковские сделки, кредитный портфель и портфель ценных бумаг) и осуществляет ежедневный контроль за их соблюдением;
- ✓ раз в квартал проводит анализ экономической и политической ситуации стран, кредитный рейтинг которых ниже инвестиционного уровня (*non-investment grade*);
- ✓ разрабатывает сценарии стресс-тестов для управления страновым риском в отношении тех стран, в которых Банк разместил средства и кредитный рейтинг которых ниже инвестиционного уровня (*non-investment grade*), и проводит ежеквартальное стресс-тестирование соответствующего странового риска.

Банк управляет страновым риском в соответствии с Политикой управления страновым риском, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в

деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

## Операционный риск

**Операционный риск** – это вероятность убытков ввиду осуществления несоответствующих требованиям или несовершенных внутренних процессов, вследствие работы людей или систем или по причине влияния внешних обстоятельств, включая юридический риск, но не включая стратегический и репутационный риски.

Операционный риск включает в себя следующие события, по причине которых Банк может понести убытки:

- внутренние мошеннические сделки;
- внешние мошеннические сделки;
- несоответствующая практика занятости и безопасность рабочего места;
- некорректное отношение к клиентам, несоответствующие продукты и практика коммерческой деятельности;
- повреждения материальных активов;
- перерывы в коммерческой деятельности и ошибки (дефекты) систем;
- недочеты выполнения, поставки и управления процессами;
- прочие события операционного риска.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как среднюю**.

**Допустимый уровень риска** устанавливается, принимая во внимание результаты стресс-тестирования по базовому сценарию на конец предыдущего периода (четверти), но не превышая минимальных требований достаточности капитала по операционному риску. Для расчета требований к капиталу по операционному риску Банк использует подход основного показателя.

**Допустимый уровень риска устанавливается в размере 5% от собственного консолидированного капитала Банка.**

## Действия по уменьшению операционного риска:

- Для управления операционным риском Банк:
- ✓ собирает и классифицирует информацию о произошедших в Банке событиях операционного риска;
  - ✓ проводит качественную и количественную оценку (измерение) операционного риска;
  - ✓ обеспечивает непрерывный надзор за уровнем операционного риска и разрабатывает предложения по его снижению;
  - ✓ устанавливает внутренние лимиты операционного риска и осуществляет регулярный – ежемесячный – контроль за их соблюдением;
  - ✓ оценивает потенциальный операционный риск, присущий новым продуктам и услугам;
  - ✓ оценивает вероятность наступления неблагоприятных событий операционного риска, в том числе один раз в квартал проводит стресс-тестирование операционного риска;
  - ✓ разрабатывает и регулярно актуализирует план обеспечения непрерывной деятельности Банка.

Банк управляет операционным риском согласно Политике управления операционным риском, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

### Риск концентрации рискованных сделок

**Риск концентрации рискованных сделок** – любая рискованная сделка или группа рискованных сделок, в результате которых Банк может понести такие потери, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка и возможность продолжать работу. Риск концентрации рискованных сделок возникает вследствие крупных рискованных сделок с клиентами или группами связанных клиентов, кредитоспособность которых обусловлена одним общим фактором риска (например, отрасль народного хозяйства, географический регион, валюта, инструмент уменьшения кредитного риска (обеспечение одного вида или одно лицо, предоставляющее обеспечение и т. п.)).

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как среднюю**.

В рамках управления риском концентрации рискованных сделок Банк регулярно проводит:

- ✓ анализ риска индивидуальной концентрации (сумма рискованных сделок с крупными заемщиками или группами связанных заемщиков);
- ✓ анализ риска отраслевой концентрации заемщиков, а также анализ риска концентрации по типам залогов;
- ✓ анализ риска концентрации несовпадения валют, в случае если это необходимо;
- ✓ анализ риска концентрации между кредитным и валютным рисками, кредитным и операционным рисками.

Согласно планируемому на 2015–2017 годы объему кредитного портфеля Банк планирует следующие лимиты концентрации кредитного портфеля Банка:

	<b>Лимит концентрации</b>
Виды кредитования	35% на один вид кредитования
Отрасли	65% на одну отрасль
Обеспечение	30% на один вид обеспечения

Допустимый уровень риска устанавливается, принимая во внимание результаты расчета риска концентрации на основании планируемого кредитного портфеля Банка, а также портфеля требований к контрагентам в соответствии с методикой оценки внутренней достаточности капитала Банка согласно Процедуре управления риском концентрации и методов его расчета, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

**Допустимый уровень риска устанавливается в размере 8% от собственного консолидированного капитала Банка.**

Концентрация	Допустимый уровень (кредитный портфель)	Допустимый уровень (требования к контрагентам)
Индивидуальная	1,3 % от собственного консолидированного капитала Банка.	5% от собственного консолидированного капитала Банка.
Отраслевая	1,3% от собственного консолидированного капитала Банка.	Так как отрасль одна (финансовая), оценка данного риска концентрации не проводится.
Обеспечение	0,3% от собственного консолидированного капитала Банка.	Так как обеспечение по требованиям к контрагентам отсутствует, оценка данного риска концентрации не проводится.
Несовпадение валюты	0,1% от собственного консолидированного капитала Банка.	Так как риск несовпадения валюты контрагентов оценивается при определении кредитного рейтинга в иностранной валюте, оценка данного риска концентрации не проводится.
<b>Итого</b>	<b>3% от собственного консолидированного капитала Банка</b>	<b>5% от собственного консолидированного капитала Банка</b>
<b>Итого</b>	<b>8 % от собственного консолидированного капитала Банка.</b>	

#### Действия по уменьшению риска концентрации рисков сделок:

Для управления риском концентрации рисков сделок Банк:

- ✓ определяет лимиты для одного контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов, а также каждый день контролирует соблюдение этих лимитов;
- ✓ определяет лимиты по отраслям заемщиков, видам обеспечения, валютам, а также каждый день контролирует соблюдение этих лимитов;
- ✓ раз в квартал проводит стресс–тестирование риска концентрации кредитного портфеля и требований к контрагентам;
- ✓ контролирует концентрацию рисков сделок, в которых валюта займа отличается от валюты доходов заемщика (риск концентрации несовпадения валюты);
- ✓ контролирует косвенную концентрацию риска, возникающую вследствие сделок, которые обеспечены одним видом залога или риск которых снижен, используя обеспечение одного и того же залогодателя (риск концентрации обеспечения).

#### Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

**Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML-риск)** – риск, что Банк может быть вовлечен в легализацию средств, приобретенных преступным путем, или финансирование терроризма.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как высокую**.

**Допустимый уровень риска** легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма устанавливается в размере **17%** от собственного консолидированного капитала Банка.

#### Действия по уменьшению риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- ✓ Банк создает систему внутреннего контроля, соответствующую законодательным и регулирующим требованиям в сфере предотвращения легализации средств, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, а также регулярно оценивает эффективность этой системы и совершенствует ее. Банк составляет и регулярно пересматривает политики и процедуры в сфере противодействия *отмыванию* средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- ✓ Банк на регулярной основе отслеживает законодательные, регулирующие, нормативные изменения в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в том числе на территории стран, где расположены зарубежные филиалы Банка) и своевременно вносит соответствующие изменения во внутренние процедуры.
- ✓ Банк осуществляет регулярное обучение сотрудников в целях усовершенствования их умения констатировать необычные и подозрительные сделки и выполнять действия, предусмотренные внутренней системой контроля.
- ✓ Сотрудничая с клиентами (партнерами), Банк применяет принцип «Знай своего клиента», чтобы избежать сотрудничества с лицами, вовлеченными в легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Банк начинает сотрудничество с клиентом, если последний идентифицирован и выяснен истинный выгодополучатель.
- ✓ При начале сотрудничества с клиентом (партнером), а также в ходе деловых отношений Банк оценивает и регулярно пересматривает *AML*-риск каждого конкретного клиента (партнера), уделяя особое внимание (углубленно изучая) клиентам из групп высокого и очень высокого *AML*-риска;
- ✓ Банк на регулярной основе рассчитывает и оценивает следующие показатели:
  - удельный вес вкладов иностранных клиентов в общей сумме вкладов;
  - удельный вес вкладов клиентов, которые подлежат углубленному изучению, в общей сумме вкладов;
  - изменение объемов вкладов иностранных клиентов (в процентном отношении к предыдущему периоду) в течение последнего календарного года;
  - удельный вес пассивов в управлении (в процентном выражении) в общей сумме баланса Банка.

Банк управляет риском легализации средств, приобретенных преступным путем, и финансирования терроризма согласно Политике предотвращения легализации средств, приобретенных преступным путем и оценивает его в соответствии с Процедурой управления риском легализации средств, приобретенных преступным путем, и финансирования терроризма и методов его расчета, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

### **Репутационный риск**

**Репутационный риск** – риск, что у клиентов, деловых партнеров, акционеров Банка, учреждений надзора и прочих заинтересованных в работе Банка лиц (*stakeholders*) сформируется негативное мнение о Банке, что может оказать неблагоприятное влияние на способность Банка поддерживать существующие и начинать новые деловые отношения с клиентами и другими деловыми партнерами, а также негативно сказаться на доступности финансирования Банка. В результате событий репутационного риска могут повыситься прочие присущие работе банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и пр.), что может негативно повлиять на доходы, объем капитала и ликвидность Банка.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как низкую**.

**Допустимый уровень риска – 0,25% от собственного консолидированного капитала Банка.**

**Действия по уменьшению репутационного риска:**

В целях поддержания риска репутации на приемлемом уровне Банк:

- ✓ проводит качественную и количественную оценку (измерение) риска репутации;
- ✓ осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства и правил регулирующих и надзорных органов, а также их изменений. Особое внимание уделяется созданию эффективной системы внутреннего контроля;
- ✓ соблюдает принципы банковской профессиональной этики и стандарты корпоративной культуры;
- ✓ осуществляет эффективное управление существенными рисками деятельности Банка;
- ✓ обеспечивает своевременные расчеты с клиентами и деловыми партнерами Банка, например, своевременно выплачивает суммы вкладов и проценты по вкладам и проводит расчеты по иным сделкам;
- ✓ внедряет информационную систему управления, которая дает возможность понять и своевременно оценить финансовое состояние Банка, эффективно принимать решения и оценивать их последствия, а также вовремя констатировать несоблюдение контрольных процедур;
- ✓ следит за публикуемой в СМИ информацией о Банке и связанных с Банком лицах;
- ✓ разрабатывает план действий для преодоления кризисных ситуаций, в т. ч. идентифицирует возможные события, которые могут создать повышенный репутационный риск, констатирует причины таких событий и возможные последствия, определяет действия по защите репутации в кризисной ситуации, устанавливает порядок коммуникации с обществом в кризисной ситуации;
- ✓ качественно реагирует на жалобы клиентов, оценивает и анализирует причины появления жалоб.

Банк управляет репутационным риском согласно Политике управления репутационным риском, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

**Стратегический и бизнес-риск**

**Стратегический и бизнес-риск** – риск того, что изменения в бизнес-среде и неспособность Банка своевременно реагировать на эти изменения или неподходящая / неправильно выбранная стратегия развития Банка, или неспособность Банка обеспечить необходимые ресурсы для внедрения стратегии могут оказать негативное влияние на прибыль, размер капитала и ликвидность Банка.

Банк считает этот вид риска **существенным и оценивает степень подверженности как низкую.**

**Допустимый уровень риска – 0,25% от собственного консолидированного капитала Банка.**

**Действия по уменьшению стратегического и бизнес-риска:**

Для управления стратегическим и бизнес-риском Банк:

- ✓ создает соответствующую систему стратегического планирования;
- ✓ информирует сотрудников о стратегических целях и задачах Банка;
- ✓ оценивает достаточность капитала для выполнения стратегических целей и задач;
- ✓ регулярно анализирует внешние обстоятельства и идентифицирует такие возможные события и изменения условий рынка, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Банка и задержать достижение выдвинутых Банком целей;



- ✓ обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического и бизнес-риска;
- ✓ обеспечивает информационную безопасность с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности;
- ✓ создает систему управления рисками, соответствующую характеру и масштабам деятельности Банка.

Банк управляет стратегическим и бизнес-риском согласно Политике управления стратегическим риском, которая пересматривается не реже одного раза в год в соответствии с изменениями в деятельности Банка, а также факторах внешней среды, оказывающих влияние на деятельность Банка.

### Риск чрезмерного финансового рычага

Учитывая требования Регламента Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным брокерским обществам, которые также вносят изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, Банк в 2014 году внедрил в общую систему управления рисками также риск чрезмерного финансового рычага.

**Риск чрезмерного финансового рычага** (*risk of excessive leverage*) – риск, которому Банк может подвергнуться из-за фактического или возможного увеличения удельного веса заемных средств в его структуре, ввиду чего могут понадобиться непредусмотренные коррективные меры относительно плана предпринимательской деятельности, в том числе принудительная продажа активов, которая может вызвать убытки или коррекцию остаточной стоимости активов.

Показатель финансового рычага ограничивает прирост объема невзвешенных по риску рискованных сделок относительно капитала первого уровня (*back stop regime*).

Порядок управления риском чрезмерного финансового рычага в Банке определяет Политика управления риском финансового рычага.

Расчет риска чрезмерного финансового рычага, млн EUR				
	2014 г.	2015 г. (прогноз)	2016 г. (прогноз)	2017 г. (прогноз)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>51,15</b>	<b>60,71</b>	<b>72,71</b>	<b>87,71</b>
<b>Сумма невзвешенных по рискам активов + внебалансовые требования</b>	715,59	779,72	804,03	851,03
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>7,15%</b>	<b>7,79%</b>	<b>9,04%</b>	<b>10,31%</b>

## Собственный капитал группы

Для определения имеющегося в наличии Группы капитала Группой применяются методология и порядок расчета собственного капитала в соответствии с частью второй Регламента № 575/2013 Европейского парламента и Совета и нормативными правилами КРФК о Регламенте (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета (26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и брокерских обществ вложений, который меняет Регламент (ЕС) № 648/2012, предусматривающий возможность выбора и применения переходного периода к правилам. Собственный капитал Группы и консолидированной группы составляет общая сумма капиталов первого и второго уровней в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013.

Элементы собственного капитала, общие суммы капиталов первого и второго уровней на 31 декабря 2014 года.

Капитал первого уровня	(тыс. EUR)
Основной капитал	80 350
Прочие резервы	5 400
Нераспределенная прибыль	(34 083)
Нематериальные активы	(515)
Уменьшение капитала первого уровня, определенное в нормативных актах	(632)
<b>Общий капитал первого уровня</b>	<b>50 250</b>
Капитал второго уровня	
Субординированный капитал	15 260
Уменьшение капитала второго уровня, определенное в нормативных актах	(632)
<b>Общий капитал второго уровня</b>	<b>14 628</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>65 148</b>

## Требования к капиталу

### Соблюдение минимальных требований к капиталу

Согласно Регламенту (ЕС) № 575/2013 учреждения всегда обеспечивают соблюдение следующих требований к капиталу: показатель основного капитала первого уровня в размере 4,5%, показатель капитала первого уровня в размере 6%, общий показатель капитала в размере 8%. Согласно требованиям Комиссии рынка финансов и капитала, вступившим в силу 1 ноября 2014 года, показатель достаточности капитала для Банка и Группы установлен в размере 13,8% (2013 – 12%).

Группа осуществляет расчет показателей капитала следующим образом:

- показатель основного капитала первого уровня – это основной капитал первого уровня Группы, выраженный в процентном отношении к общей стоимости рисковых сделок;
- показатель капитала первого уровня – это капитал первого уровня Группы, выраженный в процентном отношении к общей стоимости рисковых сделок;
- общий показатель капитала – это собственный капитал Группы, выраженный в процентном отношении к общей стоимости рисковых сделок.

Для расчета стоимости рисковых сделок, взвешенной по риску, Группой применяется стандартизированный подход, описанный в Регламенте (ЕС) 575/2013. При расчете стоимости рисковых сделок, взвешенной по риску, стоимость рисковых сделок определяется путем

распределения всех рисковых сделок на категории, на основании которых устанавливается применяемая к рисковому сделке степень риска, и стоимость рисковых сделок рассчитывается в соответствии с присвоенной степенью риска.

Для оценки кредитного риска Группа использует три рейтинга АОКР (агентства по оценке кредитного риска): *Standard&Poor's Ratings Services*, *Moody's Investors Service Ltd* и *FitchRatings*.

Для расчета требования к капиталу под операционный риск Группой применяется подход основного показателя, умножая требование к капиталу на 12,5.

Для расчета требований к капиталу для покрытия валютного риска, товарного риска, риска контрагента Группой используется стандартизированный подход, умножая требования к капиталу на 12,5.

Итог расчета достаточности капитала на 31.12.2014:

<b>Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска</b>			
<b>Категории рисковых сделок</b>	<b>Объем сделок общего риска (тыс. EUR)</b>	<b>Объем риска среднего риска (тыс. EUR)</b>	<b>Требования к капиталу (тыс. EUR)</b>
Центральные правительства или центральные банки	118 517	175 086	0
Учреждения	362 994	298 294	98 392
Коммерческие общества	118 697	103 177	123 488
Обеспечение недвижимым имуществом	21 159	20 576	17 779
Просроченные рисковые сделки	21 364	24 323	13 286
Прочие статьи	59 408	62 605	57 338

**Группа рассчитывает требование к капиталу под валютные риски, используя стандартизированный подход.**

Требование к капиталу под валютные риски (тыс. EUR) 2 920

**Группа рассчитывает требование к капиталу под операционный риск, используя метод основного показателя.**

Требование к капиталу под операционный риск (тыс. EUR) 37 993

Общая сумма требований к капиталу (тыс. EUR) – 351 196

Показатель достаточности капитала (%) – 18,55

В ходе оценки достаточности капитала Банк регулярно (каждый квартал) оценивает минимальные регулятивные требования к капиталу, объем капитала, необходимый для покрытия рисков, и резерв капитала, чтобы обеспечить достаточность капитала для текущей и планируемой деятельности в случае наступления возможных неблагоприятных сценариев, а также на протяжении всего экономического цикла.

Планируемое увеличение объема активов и увеличение рисков осуществляется в рамках текущего и планируемого капитала.

### Использование приемом для снижения кредитного риска

В период с 2014 года Банк заключил множество кредитных сделок, по которым Банк получил зарегистрированную в странах сотрудничества или стране Европейской экономической зоны банковскую гарантию. Заключенные гарантии обеспечивают полную сумму требований по отношению к определенному клиенту, гарантии представлены в рискованной валюте сделки, а также сроки выданной гарантии превышают сроки рискованной сделки.

Перед тем как считать сделку рискованной сделкой с предоставленной гарантией, Банк проводит все необходимые действия, которые определены в статьях 194, 213 и 215 главы 4 раздела II части третьей Регламента № 575/2013, т. е. Банк включил управление рискованными сделками, для которых применяется подход замещения, в систему управления кредитным риском и риском концентрации, убедился, что гарантии юридически действительны и выполнимы во всех соответствующих юрисдикциях, кредитная защита, вытекающая из гарантии, ясна, размер кредитной защиты четко определен и неоспорим.

В таблице ниже предоставлена информация об общих суммах таких сделок на последний день каждого квартала:

Сумма рискованных сделок, для которых применен подход замещения	Остаток EUR на 31.12.2014
	68 738 670

### Внутренняя оценка достаточности капитала

В процессе внутренней оценки достаточности капитала Группой определяется объем капитала, необходимого для покрытия рисков, для которых установлены минимальные регулятивные требования к капиталу (кредитного риска, рыночных рисков и операционного риска), и рисков, для которых не установлены минимальные регулятивные требования к капиталу, но которые Группа считает существенными в рамках своей деятельности:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- страновой риск;
- риск процентных ставок в неторговом портфеле;
- риск рыночных цен;
- валютный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- репутационный риск и
- стратегический и бизнес-риск.

Группа определяет объем капитала, необходимого для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, в соответствии с регулятивными минимальными требованиями к капиталу, дополнительно оценивая, обеспечивает ли соблюдение вышеуказанных регулятивных минимальных требований к капиталу для покрытия рисков, рассчитанных при помощи выбранных Группой методов, достаточный объем капитала, необходимый для покрытия данных рисков.

Банк определяет размер капитала, необходимого для покрытия данных рисков путем определения размера возможных убытков, связанных с этими рисками. Общий объем

необходимого капитала определяется путем расчета и суммирования объемов капитала, необходимых для покрытия каждого риска, и резерва капитала.

В таблице ниже приведена информация о необходимом размере капитала для покрытия риска на 31.12.2014:

Вид риска	Требование к капиталу, рассчитанное по методологии Банка или базовому методу EUR '000	Общая оценка Банка EUR '000
Кредитный риск	29 985	29 985
Торговые риски, в т. ч.:	1 229	1 415
<i>Валютный риск</i>	48	234
<i>Риск рыночных цен</i>	1 181	1 181
Операционный риск	1 914	3 039
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	1 075	1 075
Риск концентрации, в т. ч.:	2 650	2 650
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	1 682	1 682
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	968	968
<i>Риск концентрации несовпадения валют</i>	-	-
<i>Риск концентрации обеспечения</i>	-	-
Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	10 977	10 977
Риск ликвидности	4	4
Прочие риски, в т. ч.:	2 557	2 557
<i>Репутационный риск</i>	130	130
<i>Стратегический и бизнес-риск</i>	130	130
<i>Страновой риск</i>	2 297	2 297
Резерв капитала	10 203	10 203
Эффекты диверсификации	-	-
<b>Общий объем капитала, необходимого для покрытия рисков</b>	<b>60 594</b>	<b>61 905</b>

**Действия для обеспечения соблюдения индивидуального норматива показателей достаточности капитала:**

- ✓ анализ уровня риска рисковой сделки и его влияния на достаточность капитала перед проведением рисковой сделки;
- ✓ ежедневный контроль показателей собственного капитала, взвешенных рисковых активов и достаточности капитала;
- ✓ регулярный пересмотр и усовершенствование установленных регламентом методов определения размера капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, и размера общего капитала;
- ✓ разработка программ по привлечению субординированного капитала.

**Обеспечение достаточности капитала в непредвиденных случаях:**

- ✓ Для обеспечения соблюдения регулирующих требований к минимальному капиталу в непредвиденных случаях Банк проводит следующие действия:



- разрабатывает стратегию активного замещения так, чтобы увеличить долю активов с низким риском, например, размещая средства у деловых партнеров, для сделок с которыми применяется степень риска 0%;
- уменьшает кредитный портфель путем продажи;
- оптимизирует организационную структуру, чтобы уменьшить административные и хозяйственные расходы, а также оптимизирует расходы на содержание филиальной сети;
- привлекает дополнительный капитал – как в виде основного капитала, так и субординированного капитала.