

**Пояснительная информация**  
**о рисках на консолидированной основе**  
**Банковской группы**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»**  
**открытого акционерного общества**  
**(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО))**  
**за 1 полугодие 2014 года**

**1. Введение**

Настоящая пояснительная информация о принимаемых рисках, методах их оценки и процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. №3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность по МСФО (неаудированные данные) КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) и его дочерней компании Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал», за период закончившийся 30 июня 2014 года, раскрыта на официальном сайте КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в сети Интернет ([www.etbank.ru](http://www.etbank.ru), [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com), [www.энерготрансбанк.рф](http://www.энерготрансбанк.рф)) в разделе «Раскрытие информации», в блоке «Отчетность Банка»: [http:// www.energotransbank.com/reports](http://www.energotransbank.com/reports).

**2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) (далее-Банк) является головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК».

**Полное наименование головной кредитной организации банковской группы:**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество

**Краткое наименование головной кредитной организации банковской группы:**  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

**Местонахождение головной организации банковской группы (адрес):**  
Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83А

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1307, выданной Банком России 12.08.2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия №039-07165-001000 от 26.11.2003г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия №039-04153-000100 от 20.12.2000г.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия №039-03840-010000 от 13.12.2000г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия №039-03779-100000 от 13.12.2000г.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации №1307 от 13.12.2005 года.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10.02.2005 г. под номером 625.

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 3733 от 02.12.2013), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) рейтинг кредитоспособности:

А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»

Текущий рейтинг КБ «Энерготрансбанк» основан на следующих позитивных факторах, выявленных в деятельности банка: высокий уровень достаточности капитала, сбалансированность активов и пассивов по срокам на коротком временном горизонте, обеспеченность ссудного портфеля, приемлемое качество портфеля ценных бумаг, сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте, приемлемый уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами, диверсификация привлеченных средств по источникам, достаточно высокое качество управления основными типами банковских рисков, низкий уровень просроченной задолженности в целом по портфелю, высокий уровень информационной прозрачности, незначительный валютный риск.

В состав банковской группы входит единственный участник - Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (далее - ООО «ЭТБ Капитал»). Доля КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в уставном капитале ООО «ЭТБ Капитал» составляет 100%.

**Местонахождение участника банковской группы ООО «ЭТБ Капитал» (адрес):** Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А».

Компания зарегистрирована 01.03.2012 года с уставным капиталом 80 000 тыс. рублей и долей участия КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в размере 100%.

Последующие увеличения уставного капитала состоялись:

- 29.08.2013 года на сумму 30 000 тыс. рублей
- 06.06.2014 года на сумму 60 000 тыс. рублей

Размер уставного капитала ООО «ЭТБ Капитал» по состоянию на 01.07.2014 года составляет 170 000 тыс. рублей.

Объем вложений КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в уставный капитал дочерней компании по состоянию на 01.07.2014 года составил 120 000 тыс. рублей.

Основной вид экономической деятельности дочерней компании – консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

### **3. Сведения об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность. Информация о направлениях деятельности банковской группы**

За последние годы экономика России, как и экономики многих других стран мира, переживает период нестабильности, что оказывает и может продолжать оказывать значительное влияние на деятельность кредитных организаций и предприятий в

Российской Федерации. Мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынках капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Повышение внешнеполитической напряженности из-за событий в Украине также оказало существенное влияние на российский финансовый рынок, банковский сектор и экономику в целом. Увеличение неопределенности относительно развития ситуации на Украине и его последствий для российской экономики привело к дальнейшему ослаблению курса рубля и усилению оттока капитала, а также ухудшению условий привлечения внешнего финансирования. В апреле, первой половине июня 2014 годам ситуация на валютном рынке стабилизировалась, уровень долларизации депозитов начал снижаться, наблюдалось восстановление интереса нерезидентов к вложениям в российские финансовые активы.

В первой половине 2014 года произошло существенное ускорение инфляции. Годовой темп прироста потребительских цен увеличился с 6,2% в феврале до 7,6% в мае 2014 года. Ослабление рубля оказало существенное влияние на цены широкого круга товаров и услуг, став основным фактором ускорения инфляции. Вклад курсовой динамики в годовые темпы роста потребительских цен в мае 2014 года составил около 0,8 процентного пункта. В случае ухудшения внешнеполитической ситуации ослабление курса рубля может продолжиться.

В условиях снижения доступности заемных средств для нефинансовых компаний ожидается сокращение инвестиций в основной капитал. Замедление роста реальной заработной платы и кредитования физических лиц может стать причиной снижения темпов роста потребительского спроса. В то время как потребительский спрос остается основным источником экономического роста.

Ситуация на региональном рынке Калининградской области также продолжает оставаться сложной. Неблагоприятное влияние на развитие промышленного и продовольственного производства региона оказывают изолированность области, существенная зависимость от импорта сырья для производства продукции в условиях запретов на ввоз его отдельных видов (особенно сырья для производства продуктов питания), увеличение себестоимости производимой продукции в случае замещения европейского сырья на российское за счет увеличения транспортных и таможенных расходов.

По данным Калининградстата в первом полугодии т. г. в Калининградской области прибыльными стали 4 отрасли предпринимательской деятельности: сельское и лесное хозяйство, оптовая и розничная торговля, гостиничный и ресторанный бизнес и транспортная сфера. В остальных отраслях размер убытков превышает размер прибыли. Наибольшие потери – у обрабатывающих производств: прибыль – почти 5 миллиардов рублей, убыток составляет более 7 с половиной миллиардов. Из общего количества предприятий этой сферы около 40% являются убыточными. Убытки отрасли производства и распределения электроэнергии и газа вдвое превысили прибыль: 462 миллиона против 237-х. Доля убыточных предприятий в этой отрасли – около 80%. Убытки строительных предприятий больше, чем в 2 раза, превзошли доход: 101 миллион – доход, 230 - убыток. Удельный вес прибыльных предприятий в сфере строительства – 56%.

КБ «Энерготрансбанк» является универсальным финансовым институтом и специализируется на кредитовании юридических и физических лиц, привлечении средств корпоративных клиентов и физических лиц, оказании полного спектра банковских услуг, включая расчетные, кассовые услуги, обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов, КБ «Энерготрансбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывает клиентам дилерские и брокерские услуги, услуги по ведению депозитарной деятельности.

ООО «ЭТБ Капитал» является дочерним предприятием Банка, осуществляющим коммерческую деятельность в соответствии с Уставом общества, основными видами

деятельности которого являются предоставление займов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности, торговля и посредничество, осуществление инвестиций, покупка и продажа недвижимого имущества, сдача внаем собственного имущества.

#### **4. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими**

В виду того, что наибольший удельный вес совокупных активов группы и прибыли, получаемой группой, приходится на банк как участника группы, деятельность банковской группы в значительной степени подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Основными банковскими рисками, исходя их объемов и структуры проводимых основным участником группы операций, являются

- кредитный риск, т. к. активы банка, сформированные на срочной и возвратной основе в составе вложений в ссудную задолженность и вложений в долговые ценные бумаги, составляют не менее 75% от общей величины активов – нетто кредитной организации;

- операционный риск, предельное значение которого в последнее время возрастает в связи с увеличением числа индикаторов операционного риска, к которым относятся внешние хакерские атаки и кибер преступность;

- рыночный риск, величина рыночного риска обусловлена величиной открытой валютной позиции банка по иностранным валютам, предельный размер которой лимитируется внутренними распорядительными документами в процентном отношении от величины собственных средств банка. Открытие позиций по иным базисным активам внутренними документами банка не предусмотрено;

- риск утраты ликвидности. Подходы банка к управлению ликвидностью носят консервативный характер, и направлены на контроль обеспечения возможности исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками на постоянной основе, обеспечение сбалансированности активов и пассивов банка по срокам и объемам. Потенциальные затраты на обеспечение ликвидности определяются по стоимости ресурса, потребность в привлечении которого может быть обусловлена отдельными факторами, повлекшими незапланированный отток значительной части пассивов;

- стратегический риск, который определяет способность банка контролировать финансовую устойчивость на горизонте стратегического планирования, обеспечивая выполнение всех регуляторных требований Банка России, включая показатели деятельности, устанавливаемые для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

Процедуры оценки банковских рисков предусматривают определение их количественной величины и соотнесение количественной величины риска с размером собственных средств банка (определение уровня риска). Отношение суммарной величины всех типичных банковских рисков к величине капитала банка определяет предельный уровень совокупного риска банка. Предельные величины совокупного и типичных банковских рисков устанавливаются Советом директоров банка. Данный подход оценки банковских рисков установлен Политикой по управлению рисками, утверждаемой Советом директоров банка.

Участие банка в уставном капитале дочерней компании является одним из видов вложений банка, по которому производится оценка величины кредитного риска и оценка достаточности собственных средств банка с учетом величины указанного вложения. Оценка кредитного риска вложения (участия в дочерней компании) базируется на оценке

финансового состояния компании, включая оценку вложений самой компании, качество ее дебиторской задолженности, оценку ликвидности, величины чистых активов и их динамики, оценку рентабельности деятельности компании. Целью определения величины кредитного риска на дочернюю компанию является контроль стоимости доли банка и возвратности вложений банка в полном объеме либо с учетом потенциальных перспектив увеличения стоимости доли.

Ключевая роль в процессе управления рисками в банковской группе КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» принадлежит головной кредитной организации КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).

Организация управления рисками в банке соответствует действующим законодательным и нормативным требованиям в части разграничения прав и делегирования полномочий по контролю рисков в кредитных организациях и обеспечения соответствия применяемых методик оценки банковских рисков требованиям по применению внутренних процедур по оценке достаточности капитала банка для покрытия всех типичных банковских рисков.

Основой системы управления рисками служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к системе управления рисками в банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в процессе реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала банка.

В соответствии с решениями Совета Директоров Банка о совершенствовании подходов к организации системы управления рисками и оценке фактора стратегического риска Банк последовательно совершенствует систему управления рисками.

Политикой по управлению рисками предусмотрен системный и комплексный подход к управлению рисками, определяющий, что целью политики в области управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка; задачами банка в области управления рисками является формирование системы управления рисками, соответствующей масштабу и характеру деятельности Банка, профилю принимаемых рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и контроль типичных рисков, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

В рамках Политики по управлению рисками система управления рисками определена как совокупность органов управления банка и разграничения общего руководства между ними, методик, процедур, регламентов взаимодействия по идентификации рисков, оценке их величины, установлению предельного максимального значения совокупного уровня риска и отдельных видов риска, мониторингу и контролю банковских рисков.

Система управления рисками включает ключевые аспекты управления рисками, а именно:

- оценку типичных банковских рисков;
- оценку совокупного уровня риска;
- оценку стратегического риска (доходности, ликвидности, капитала);
- контроль над недопущением возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства и оснований для отзыва лицензии.

Оценка фактора стратегического риска производится в результате анализа финансовой устойчивости Банка с точки зрения оценки капитала, активов, доходности и

ликвидности, исходя из показателей бизнес-плана и его выполнения, а также, контроля уровня типичных рисков в рамках установленных процедур.

Банком определены подходы к определению совокупного уровня риска, установлен порядок определения минимальной величины собственных средств, необходимых для покрытия принимаемых банком рисков с учетом прогнозного значения потенциальных убытков, устанавливаемых в процессе анализа факторов стратегического риска, контроля величины процентного риска, риска ликвидности и других видов риска в целях определения совокупного уровня риска.

#### **5. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы (включая описание показателей и терминов, используемых банковской группой)**

К рискам, которым может быть подвержена банковская группа, можно отнести кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, процентный риск, фондовый риск, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками в банковской группе, направленной на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам и характеру бизнеса.

Как было отмечено ранее, процедуры оценки банковских рисков предусматривают определение их количественной величины и соотнесение количественной величины риска с размером собственных средств банка (определение уровня риска). Предельные уровни совокупного уровня риска и типичных банковских рисков в банке устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с планами его развития, определенными в Стратегии развития и Бизнес – плане, и в н. вр. соответствуют следующим значениям:

- кредитный риск 140%;
- операционный риск 3,1%;
- правовой риск 0,05%;
- процентный риск 0,7%;
- риск утраты ликвидности 1,0%;
- рыночный риск 4,05%;
- стратегический риск 1,0%;
- риск нарушения информационной безопасности 0,1%;
- риск потери деловой репутации 0,00%;
- совокупный риск 150%.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на финансовые активы;
- по операционному риску – неблагоприятные факторы внешней и внутренней среды, включая умышленные и неумышленные действия физических лиц, приводящие к утрате или распространению информации ограниченного доступа, нарушения служащими банка или иными лицами требований действующего законодательства, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, иные;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе и бизнес среде негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – риск финансовой несостоятельности на горизонте планирования в результате несоблюдения показателей и параметров финансовой устойчивости.

**6. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, в т. ч. описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности группы**

Стратегия банковской группы в области управления рисками включает своевременную идентификацию

- риска возникновения оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций,
- оснований для применения мер по предупреждению банкротства,
- оснований для введения запрета на привлечение средств физических лиц во вклады.

В целях обеспечения финансовой устойчивости группы формируется система контроля за своевременной идентификацией, мониторингом и оценкой риска возникновения оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, оснований для введения запрета на привлечение средств физических лиц во вклады, которая включает

- ✓ контроль за недопущением оснований для применения мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 4 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- ✓ контроль за недопущением оснований для отзыва у банка лицензии в соответствии со статьей 20 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ контроль за соответствием банка требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 44 ФЗ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц».

Стратегия управления капиталом на консолидированной основе определяет факторы капитализации банка на горизонте планирования и параметры достаточности капитала для покрытия типичных банковских рисков.

Фактором капитализации банка на горизонте планирования до 2018 года является прибыль, остающаяся в распоряжении банка. Целевая рентабельность капитала, соответствующая значению в 5%, обеспечивает достижение значения величины капитала банка без учета долгосрочных субординированных займов к 2018 г. в размере 4000 млн. рублей.

Предельная совокупная величина всех принимаемых банком типичных банковских рисков не должна превышать 150% от расчетной величины капитала банка.

Доходность банковской группы в соответствии со Стратегией развития банка до конца 2018 года должна формироваться по двум основным статьям:

- чистые процентные операционные доходы;
- чистые непроцентные операционные доходы.

Удельный вес чистых процентных операционных доходов должен увеличиваться за счет снижения доли доходов от операций с иностранной валютой в составе непроцентных операционных доходов.

Таким образом, определенная Советом директоров Стратегия развития банка предусматривает стратегию формирования процентных активов, в преобладающей степени ссудных и вложений в облигации первоклассных эмитентов, развитие сети подразделений и каналов продаж, обеспечивающих рост продаж комиссионных банковских продуктов, в значительной степени за счет развития клиентской базы на региональном рынке Калининградской области.

Основным приоритетом формирования вложений является гарантия их возвратности и контроль обеспечения их целевой рентабельности.

Принципы управления рисками в части обеспечения сохранности активов включают

- предварительный и последующий мониторинг финансовой устойчивости дебиторов (заемщиков, эмитентов, иных),
- применение обеспечительных мер по возврату вложений (получение ликвидных залогов, гарантий и поручительств),
- формирование вложений в ценные бумаги эмитентов, являющихся обеспечением по кредитам Банка России в виду их высокого качества.

Органами управления банка устанавливается предельно допустимая минимальная величина совокупного объема вложений банка в ценные бумаги, не соответствующих критериям включения в Ломбардный список Банка России, параметры необеспеченных кредитов, соотношение отдельных категорий ссудной задолженности в кредитном портфеле банка, а именно: удельный вес корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам на индивидуальной основе и по стандартным программам, включая ипотечные ссуды, автокредиты, потребительские кредиты. Стратегией развития банка определена предельная величина потенциальных потерь, не обеспеченных дисконтированным денежным потоком от заложенного имущества, полученных гарантий и поручительств, в размере 1% от величины кредитного портфеля.

Параметры целевой доходности группы, обеспечивающие финансовую устойчивость основного участника - банка по показателю доходности, устанавливаются в виде процентных спредов проводимых операций (т. е. в виде разницы между средней ставкой привлечения и средней ставкой размещения) и целевых показателей рентабельности, определяемых как отношение операционной прибыли банка к расходам на обеспечение деятельности.

## **7. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников)**

Для реализации механизма управления рисками банковской группы на каждом из этапов процесса управления ими в рамках действующей организационной структуры определены ответственные подразделения и должностные лица, наделенные соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками в банковской группе включает в себя органы управления Банка и участника банковской группы, в том числе:



- Совет Директоров;
- Правление банка;
- Структурные подразделения и ответственные должностные лица, входящие в систему внутреннего контроля;
- Коллегиальные органы управления (Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами)
- Независимое подразделение по рискам - Департамент управления рисками.

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Политике по управлению рисками, утверждаемой Советом директоров Банка.

Политика по управлению рисками определяет цели, задачи, принципы, способы управления типичными банковскими рисками, подходы к проведению стресс тестирования рисков. В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия типичных банковских рисков Совет директоров Банка определяет предельный уровень совокупного риска, предельные уровни типичных банковских рисков.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. В составе Совета директоров Банка образован Комитет по аудиту, одной из целей создания которого является контроль адекватности системы управления рисками характеру и масштабам деятельности банковской группы.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, организацию деятельности Банка в пределах установленных лимитов риска и соблюдение процедур по их контролю.

Правление Банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками в части разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам управления рисками, утверждения внутрибанковских документов по вопросам управления рисками, определения предельных величин риска по видам операций, сделок, контрагентам, заемщикам, группам взаимосвязанных лиц, лиц, связанных с банком (установления лимитов); принимает решение о мероприятиях в целях минимизации степени зависимости Банка от рисков, в том числе проводимых по результатам стресс тестирования; рассматривает отчеты независимого структурного подразделения по оценке типичных банковских рисков (Департамента управления рисками) и утверждает величины совокупного риска и типичных рисков.

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит контроль за организацией системы управления рисками в соответствии с установленными принципами, идентификация, мониторинг банковских рисков, контроль их величины, расчет величин типичных рисков и совокупного риска. Руководителю Департамента делегировано право принятия решения о величине обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным активам банка, величине расчетного и фактического резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по иным активам Банка, являющимся элементом расчетной базы резерва по резерву на возможные потери, а также по условным обязательствам кредитного и некредитного характера.

Коллегиальные рабочие органы Банка принимают решения по вопросам, отнесенным к их компетенции:

- Кредитный Комитет, Малый Комитет по кредитованию малого и среднего бизнеса, Малый Комитет по розничному кредитованию принимают решения в пределах своей компетенции о проведении операций кредитования, принятия банком на себя обязательств кредитного характера;
- Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения о выделении ресурса в целях формирования вложений, контролирует риск ликвидности и процентный

риск путем контроля сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам, формирования оптимального уровня процентного спреда проводимых операций;

#### 8. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками

В анализируемом периоде реализованы установленные процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками. Контроль за принимаемыми банковской группой рисками осуществляется на постоянной основе в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутренними документами по типичным банковским рискам.

В рамках реализации процедур контроля со стороны органов управления банковской группой в отчетном периоде устанавливались значения предельного уровня совокупного риска и предельных уровней типичных банковских рисков. Нарушений не выявлено.

Типичные банковские риски	Величина риска по состоянию на 01.04.2014		Величина риска по состоянию на 01.07.2014		Предельные значения, %
	млн. рублей	%	млн. рублей	%	
Кредитный риск	5 156	114,35	5 546	117,44	140
Операционный риск	41	0,9	45	0,96	3,1
Правовой риск	0	0	0	0	0,05
Процентный риск	0	0	0	0	0,7
Риск утраты ликвидности	0	0	0	0	1,0
Рыночный риск	162	3,8	143	3,03	4,05
Стратегический риск	0	0	0	0	1,0
Риск нарушения информационной безопасности	0	0	0	0	0,1
Риск потери деловой репутации	0	0	0	0	0,00
Совокупный риск	5 359	119,05	5 734	121,43	150,00

Оценка типичных банковских рисков и совокупного риска осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными во внутрибанковских документах.

Фактические величины уровней типичных банковских рисков в течение отчетного периода не превышали их предельных значений, установленных Советом Директоров банка 14.03.2013 года (Протокол Заседания № 16).

Органами управления банка рассматривались результаты стресс - тестирования кредитного риска и риска утраты ликвидности с целью оценки прогнозных значений показателей финансовой устойчивости, признаков несостоятельности или выявления оснований для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Отчеты Департамента управления рисками о типичных банковских рисках и совокупном риске рассматривались Правлением банка, принимались решения об утверждении величин риска, необходимости принятия корректирующих мер.

Так как характер деятельности банка и структура операций определяют преобладание кредитного риска в деятельности банка, банком на систематической основе проводится работа по обеспечению приемлемого качества активов, обновляются методики оценки уровня кредитного риска, процедуры установления лимитов, структура активов банка диверсифицируется в целях недопущения концентрации кредитных рисков.

В соответствии с подходами, определенными во внутрибанковских документах по управлению типичными банковскими рисками Департамент управления рисками осуществляет идентификацию, мониторинг, оценку количественной величины риска.

Управленческая отчетность по типичным банковским рискам с установленной внутрибанковскими документами периодичностью представляется на рассмотрение Правления Банка: ежемесячно – по кредитному риску, который содержит информацию о качестве кредитного портфеля, о его структуре, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, средней величине резервирования по портфелю; ежеквартально – по иным типичным банковским рискам и совокупному риску, которые содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Заместитель Председателя Правления  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Заместитель главного бухгалтера  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)



Густова И.В.

Иванова В.И.