

**«КРЕДИ АГРИКОЛЬ КОРПОРАТИВНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Приложение 1
к Приказу № 07-24-1/О
от 24 июля 2018 года

Положение о мерах по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО на рынке ценных бумаг, включающее меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Санкт-Петербург, 2018

Глава 1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о мерах по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО на рынке ценных бумаг, включающее меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Положение) является внутренним документом КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (далее – Банк) и определяет общие меры управления рисками, возникающими в процессе осуществления деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность на финансовых рынках, в том числе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», с учетом Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624 - У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и следующих внутренних документов Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО;
- Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО;
- Порядок доступа к инсайдерской информации КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО;
- Перечень инсайдерской информации КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО;
- Порядок идентификации сотрудников КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете и порядок их доступа;
- Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

1.3. В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе инсайдерская, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

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

Обеспечение - инструмент, способствующий уменьшению кредитного риска по операции. Обеспечение может иметь форму:

- залога нефинансовых активов (товарно-материальных ценностей, оборудования, недвижимости и т.д.);
- залога финансовых активов, в том числе:
 - содержащих кредитный риск (облигации, векселя, прочие инструменты с обязательством погашения, гарантии, поручительства);
 - не содержащих кредитный риск (денежный депозит, залог акций и т.д.).

Снижение (или замещение) кредитного риска по ценной бумаге за счет обеспечения, содержащего кредитный риск, производится, если кредитный риск обеспечения меньше кредитного риска ценной бумаги.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. К рыночным рискам, в том числе относятся, процентный, валютный и фондовый риски.

Процентный риск – Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Банка вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несовпадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты (базисным активом которых являются ценные бумаги), а также фондовые индексы под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск потери ликвидности может представлять собой:

- необходимость привлечь дорогостоящие ресурсы, необходимые Банку для деятельности;
- необходимость сократить объем активных операций с тем, чтобы привести их в соответствие с фактически доступным объемом финансирования;
- сочетание выше обозначенных вариантов.

Риск концентрации (структурный риск баланса) – вероятность финансовых потерь Банка в результате чрезмерной концентрации однородных финансовых инструментов, подверженных сходным факторам риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и

других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

РЦБ – рынок ценных бумаг.

1.4. В соответствии с лицензиями на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- депозитарная деятельность;

Под рисками при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг понимается вероятность финансовых потерь в результате воздействия различных факторов.

Система мер по снижению рисков профессиональной деятельности обеспечивает надлежащий уровень надежности и сокращение финансовых потерь и включает в себя в общем случае:

- образование органов управления рисками, установление их подотчетности;
- разработку и утверждение внутренних документов по вопросам управления рисками;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска, разработку и утверждение методик для анализа и оценки рисков;
- управление рисками: установление методов снижения рисков с помощью форм предварительного и текущего контроля (разработка правил, система лимитов, ограничений, способы хеджирования и т.д.), а также форм последующего контроля (различные сверки полноты и корректности данных, выявление превышения установленных лимитов, несоблюдения установленных процедур и т.д.);
- периодический мониторинг величины принимаемых рисков на основе управленческой (внутренней) отчетности, отражающей принимаемые риски на РЦБ (включая случаи нарушений установленных процедур и лимитов, прямые убытки и недополученную прибыль).

При осуществлении операций и сделок на РЦБ возникают следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т. ч. валютный, процентный и фондовый);
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации портфелей;
- операционный риск;
- риск, связанный с совмещением различных видов профессиональной деятельности (риск возникновения конфликта интересов);
- риск потери деловой репутации и правовой риск

Перечисленные виды рисков являются частью общей системы рисков Банка. В целях настоящего документа эти виды определены для рынка ценных бумаг.

1.5. Действие Положения распространяется на все структурные подразделения и на всех сотрудников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

1.6. Ответственность за деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг возложена на Президента Банка.

1.7. Ответственным за организацию контроля за соблюдением мер по снижению рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и его осуществление является Внутренний контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Глава 2. Организация системы контроля по видам рисков.

2.1. Кредитный риск.

Методы и системы управления кредитным риском направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- установление лимитов риска на контрагентов / группы связанных контрагентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при установлении лимитов риска, на уровне соответствующих комитетов с учётом полномочий на уровне Банка и Материнского банка/акционера;
- обязательный постоянный мониторинг качества портфеля ценных бумаг посредством значений рыночных котировок, и отдельных сделок, несущих кредитный риск.

2.2. Фондовый риск.

Банк проводит расчет величины фондового риска на основании утвержденных методик и процедур по всем финансовым инструментам, входящим в собственный портфель Банка и имеющих рыночную стоимость, включая инструменты срочного рынка и сделки «РЕПО».

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями действующей редакции Положения N 511-П Банка России, Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков", а также Указанием Банка России N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В дополнение к требованиям Банка России в области управления фондовым риском в Банке разработано внутреннее Положение об организации управления и контроля рыночного риска. Рыночные лимиты устанавливаются Материнским Банком / акционером и подтверждаются Комитетом по Управлению Активами и Пассивами «Креди Агриколь КИБ АО».

Для целей управления фондовым риском в Банке действует система ограничений, которая включает:

- лимиты по портфелю ценных бумаг и отдельным суб-портфелям, входящим в его состав,
- лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, в том числе предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Ежедневный мониторинг данных лимитов осуществляется Департаментом Управления Рисками.

2.3. Процентный риск.

Расчет процентного риска производится в разрезе приобретенных долговых ценных бумаг.

Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с Процентной Политикой Банка с использованием методики расчета, установленной Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Методы управления процентным риском заключаются в согласовании активов и пассивов по срокам; установлении лимита, ограничивающего максимальную величину процентного риска; установлении правил хеджирования позиций по долговым ценным бумагам.

Контроль за процентным риском осуществляет Департамент управления рисками.

2.4. Валютный риск.

Банк в рамках существующей Стратегии управления рисками и капиталом не предполагает проведение операций с ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Контроль за соблюдением лимитов, в том числе по ограничению разрешенных видов валют, осуществляет Департамент управления рисками.

2.5. Риск ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности устанавливаются нормативы (мгновенной, текущей, долгосрочной) ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности Банком. Нормативы определяются в соответствии с требованиями Банка России.

Методы и системы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль данного риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния ликвидности на горизонте 7 дней;

Контроль риска ликвидности на РЦБ осуществляют:

- Финансовый департамент (расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе);
- Отдел казначейских операций;
- Департамент управления рисками.

2.6. Риск концентрации.

Управление риском концентрации является отдельным элементом управления рисками в Банке, что находит отражение в подходах Банка к управлению различными видами рисков. Среди ключевых мероприятий по работе с риском концентрации можно перечислить действующую систему лимитов, включающую обязательные нормативы, предписанные

Банком России, Политику в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности. Также, управление рисками концентрации в Кредитно-Аграрном Кредитном Банке АО регламентировано международными практиками, применяемыми Материнским банком/акционером.

Контроль соблюдения лимитов возлагается на Департамент управления рисками и Отдел казначейских операций.

2.7. Операционный риск.

Порядок, оценка, мониторинг и контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, а также с учетом международных практик управления рисками, применяемых Материнским банком/акционером Банка.

Выявление операционного риска осуществляется на основе анализа всех условий функционирования Банка, в том числе:

- анализа подверженности операционному риску деятельности на РЦБ в качестве профессионального участника;
- анализа отдельных операций и сделок на РЦБ;
- анализа внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Основными источниками определения и оценки операционного риска деятельности на РЦБ и связанных с ним убытков являются:

- составление карты операционных рисков;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов.

Глава 3. Риски совмещения различных видов профессиональной деятельности на РЦБ.

Под риском совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерской, брокерской и депозитарной), в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба клиентам и Банку, вследствие неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной и инсайдерской информации, при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг, в том числе:

- возникновение конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Банка, приведшие в результате действия (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для клиентов;
- неправомерное и/или ненадлежащее использование инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением дилерской, брокерской и депозитарной деятельности;
- противоправные распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами клиента;

- осуществление сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и /или учетом прав на ценные бумаги клиента;
- необеспечение и/или ненадлежащее обеспечение прав по ценным бумагам;
- несвоевременное (ненадлежащее) исполнение сделок.

3.1. Система мер по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В систему мер по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг включены:

- меры по функциональному, организационно-техническому, территориальному и информационному обособлению подразделений, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- меры по предотвращению доступа сотрудников иных подразделений Банка к полученной конфиденциальной и инсайдерской информации подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на РЦБ, в том числе Депозитария;
- меры по предотвращению передачи сотрудниками подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, инсайдерской и конфиденциальной информации сотрудникам подразделений, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг за исключением информации, необходимой для осуществления функциональных обязанностей;
- установление ответственности за предоставление сотрудниками подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, инсайдерской и конфиденциальной информации сотрудникам других подразделений, в том числе, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2. Методы управления риском совмещения.

- Наличие письменного обязательства каждого сотрудника Банка о не разглашении конфиденциальной и инсайдерской информации в том числе, внутри Банка.
- Наличие системы ответственности за несанкционированное предоставление сотрудниками подразделений Банка конфиденциальной и инсайдерской информации сотрудникам других подразделений Банка.
- Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:
 - размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений;
 - оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;
 - проведением переговоров с клиентами Банка в специально оборудованном помещении;
 - обеспечением контроля за входом в помещения Банка Охраной;
 - обеспечением постоянного контроля со стороны Охраны Банка за посторонними лицами в течение всего времени их нахождения в помещениях Банка.
- Защита рабочих мест сотрудников Банка и мест хранения от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая следующими мероприятиями:

- размещением рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов;
- хранением документов в запираемых шкафах или сейфах.
- Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий сотрудников подразделений Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:
 - доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка, соответствие полномочий пользователей в автоматизированных системах их должностным обязанностям;
 - доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;
 - установлением паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;
 - ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным;
 - наличие системы разграничения доступа на уровне локальной сети с целью исключения несанкционированного доступа пользователей – сотрудников других подразделений Банка – к данным, содержащим конфиденциальную информацию (документацию).
- Двойной контроль ввода операций в автоматизированные системы Банка, исключающий единоличное совершение операций и снижающий вероятность возникновения операционных ошибок.
- Обособленное подчинение функциональных подразделений Банка.
- Наличие разделения обязанностей в каждом подразделении Банка: отделение функций исполнения операций от функций контроля и выдачи разрешения на проведение операций.
- Наличие четких процедур выполнения каждой операции с учетом специфики работы с различными группами клиентов (отражение сделок, выставления и учета счетов за услуги, контроля внесения оплаты, контроля кредитоспособности клиента, анализа задолженности клиента и т.д.).
- Систематическая сверка учетных записей подразделений Банка, осуществляющих учет ценных бумаг и денежных средств. Осуществление плановых и внеплановых сверок.
- Ревизия хранилища ценностей.
- Использование системы извещения клиентов о состоянии активов, анализ запросов клиента.
- Обособленное хранение документов, по каждому виду профессиональной деятельности Банка.
- Своевременное уничтожение всех, не подлежащих хранению документов.

3.3. Регламент взаимодействия подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности.

Состав сведений, относящихся к конфиденциальной и инсайдерской информации, допущенных к предоставлению подразделениям Банка друг другу определяется внутренними документами каждого конкретного подразделения Банка.

Конфиденциальная и инсайдерская информация предоставляется подразделениями Банка друг другу по специальному письменному запросу. Способ и срок предоставления информации указывается в запросе. Запрос должен быть подписан руководителем структурного подразделения, запрашивающего информацию или иным уполномоченным лицом Банка.

Перечень сотрудников подразделений Банка, уполномоченных предоставлять конфиденциальную и инсайдерскую информацию, и сотрудников подразделений Банка, уполномоченных запрашивать и получать такую информацию, определяется руководителем Банка.

Ответственность сотрудников подразделений Банка за неправомерное предоставление и/или использование конфиденциальной и инсайдерской информации других подразделений, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, устанавливается приказом руководителя Банка и включает в себя меры административного и дисциплинарного воздействия.

3.4. Контроль рисков совмещения.

Контроль рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляют:

- Руководители структурных подразделений, занятых на рынке ценных бумаг;
- Внутренний Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР.