

Система управления Банком. IT-инфраструктура. Система управления рисками



В 2016 году Банк «РОССИЯ» завершил интеграцию бизнес-системы и Контактного центра, что обеспечило реализацию их онлайн-взаимодействия и позволило эффективно выполнять задачи по обслуживанию клиентов. Проект получил высокую оценку жюри награды «Хрустальная Гарнитура» Call Center Guru Awards.

Система управления Банком

Корпоративное управление Банка «РОССИЯ» построено с учётом самых прогрессивных тенденций банковской отрасли. При построении системы корпоративного управления Банк ориентируется на опыт управления банковским бизнесом ведущих игроков рынка. Деятельность Банка основана на повышении эффективности бизнеса и оптимизации финансовых и временных затрат.

Высший орган управления Банком

Собрание Акционеров является высшим органом управления Банка «РОССИЯ», осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития. Собрание обладает полномочиями на внесение изменений и дополнений в Устав Банка, реорганизацию Банка, избрание Совета Директоров, утверждение годовой бухгалтерской отчётности Банка, распределение прибыли и выплату дивидендов, утверждение аудитора.

Совет Директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка (за исключением решения вопросов, отнесённых к компетенции Общего Собрания Акционеров) и исполняет функции по контролю деятельности исполнительных органов Банка. Совет Директоров несёт ответственность за приоритетные направления развития Банка, контроль финансового состояния, формирование повесток дня общих Собраний Акционеров и многие другие стратегические вопросы.

Текущая деятельность Банка

Текущую деятельность Банка контролируют его исполнительные органы: коллегиальный – Правление – и единоличный – Председатель Правления. Председатель Правления возглавляет Правление и руководит его работой. Деятельность исполнительных органов Банка контролируется Советом Директоров и Общим Собранием Акционеров. В частности, Правление осуществляет организацию разработки и утверждения оперативных планов Банка, а также иных планов мероприятий по реализации основных направлений развития Банка на текущий финансовый год. В компетенцию Правления входит утверждение внутренних документов, регламентирующих политику Банка в различных сферах его деятельности, а также оценка деятельности структурных подразделений Банка. Количественный состав Правления определяется Советом Директоров.

Кредитный комитет

Кредитный комитет Банка занимается разработкой предложений по формированию основных направлений кредитной политики, отвечая за её реализацию и разработку предложений по формированию процентной политики Банка в сфере кредитных операций. Кредитный комитет принимает решения по вопросам предоставления кредитных продуктов, банковских гарантий, приобретения и авалирования векселей, оценивает целесообразность участия Банка в других сделках, несущих кредитный риск.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за управление активами и пассивами в рамках утверждённой стратегии развития Банка, рассмотрение и утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов, нацеленных на создание сбалансированной структуры пассивов и активов с точки зрения срочности, стоимости и доходности, определение и утверждение количественных параметров на проведение активных и пассивных операций по отдельным направлениям деятельности Банка с целью повышения эффективности работы Банка, контроля рисков и выполнения финансового плана.

Кадровый комитет

Кадровый комитет контролирует формирование и проведение кадровой политики Банка, отвечая за формирование корпоративной культуры, разработку системы стимулирования, а также оценку деятельности структурных подразделений и работников Банка.

Тендерный комитет

С целью повышения эффективности закупок товаров и услуг для нужд Банка, выбора поставщиков, предлагающих максимально выгодные условия, и оптимального соотношения цены и качества в Банке «РОССИЯ» по мере необходимости создаётся тендерный комитет.

Структура акционерного капитала⁴

Ковальчук Юрий Валентинович	37,512 %
Шамалов Николай Терентьевич	9,643 %
Общество с ограниченной ответственностью «ТРАНСОЙЛ СНГ»	9,807 %
Общество с ограниченной ответственностью «Акцепт»	5,846 %
Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРОН Истейт»	5,647 %
Акционерное общество «Севергрупп»	5,481 %
Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»	5,416 %
Общество с ограниченной ответственностью «Оверпас-Инвест»	5,043 %

Состав Совета Директоров

Лебедев Дмитрий Алексеевич	Председатель Совета Директоров
Баранков Владислав Георгиевич	Член Совета Директоров
Германов Александр Иванович	Член Совета Директоров
Клишин Михаил Алексеевич	Член Совета Директоров, секретарь Совета Директоров
Лукин Владимир Андреевич	Член Совета Директоров
Мансуров Дмитрий Флерович	Член Совета Директоров
Селезнев Кирилл Геннадьевич	Член Совета Директоров
Хоробров Андрей Иванович	Член Совета Директоров

⁴ Акционеры с долей участия в Уставном капитале свыше 5 %.

IT-инфраструктура

На протяжении всего отчётного периода Банк «РОССИЯ» продолжал работать над новыми информационно-технологическими проектами, направленными на повышение качества клиентского сервиса.

В 2016 году в Банке продолжилось активное внедрение и развитие услуги «Кэш-пулинг. Мастер-счёт». Продукты кэш-пулинга позволяют эффективно управлять денежными средствами групп компаний и холдинговых структур. Новой услугой воспользовались группы компаний – стратегические клиенты Банка.

В рамках внедрения новых высокотехнологичных сервисов для корпоративных клиентов реализована функциональность, позволяющая компаниям в онлайн-режиме размещать средства в депозиты и неснижаемые остатки.

Банк постоянно оптимизирует и улучшает систему Интернет-банкинга для частных клиентов ABR DIRECT. В 2016 году была существенно ускорена работа системы, запущены мгновенные переводы на карты любых банков, реализована возможность узнавать о начисленных штрафах и налогах, управления лимитами по картам, реализован выпуск виртуальных карт.

В отчётный период реализован проект по ведению обезличенных металлических счетов физических лиц.

На новой технологической платформе запущен модуль Soft Collection по профилактике работы с просроченной задолженностью физических лиц, что позволило существенным образом повысить качество работы с просроченной задолженностью и вывести сопровождение кредитного портфеля на новый уровень.

В 2016 году Банк завершил интеграцию бизнес-системы и Контактного центра, что обеспечило реализацию их онлайн-взаимодействия и позволило эффективно выполнять задачи по обслуживанию клиентов.

Разработана технология и запущена эмиссия карт «Мир», реализован проект по внедрению услуги торгового и интернет-эквайринга для корпоративных клиентов Банка.

В 2016 году в Головном офисе внедрён электронный документооборот с Федеральной службой судебных приставов (ФССП) по исполнению запросов о розыске счетов должников и денежных средств на них. Реализация электронного обмена позволила сократить время ответа на запросы ФССП и снизить трудозатраты Банка на обработку запросов. Продолжается работа по внедрению электронного документооборота с ФССП в филиалах Банка.

В рамках развития филиальной сети организовано построение IT-инфраструктуры, необходимое для функционирования новых дополнительных офисов Уфимского и Тверского филиалов АБ «РОССИЯ».

Система управления рисками

Многоуровневая система риск-менеджмента является одним из ключевых элементов корпоративного управления, от которого зависят репутация и эффективность деятельности Банка, безопасность и стабильность развития его бизнеса.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Исходя из этого, Банк не ставит своей целью исключить все риски, которым подвержена кредитная организация, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе, органами управления Банка устанавливается склонность к риску (аппетит к риску) – предельный уровень рисков, который Банк готов принять в процессе осуществления своей деятельности (исходя из целей, устанавливаемых стратегией развития и/или плановыми показателями развития бизнеса).

Управление рисками в Банке реализуется на основе системного, комплексного подхода, который включает процедуры идентификации значимых для Банка рисков, качественные и количественные методы оценки рисков, контроль рисков (в том числе установление лимитов риска, ценообразование с учётом рисков, применение мер снижения рисков, мониторинг рисков). Управление рисками реализуется по-

средством эффективного функционирования системы принятия управленческих решений, обмена информацией и реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

Банк принимает во внимание все возможные риски, негативным образом воздействующие на финансовые результаты. С учётом текущей специфики, характера и масштабов проводимых операций основными направлениями работы Банка по анализу и управлению рисками, выступают кредитный и рыночный риски, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля).

Кроме того, Банк принимает во внимание и устанавливает отдельные ограничения в отношении риска концентрации, возникающего в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность.

В качестве одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банк рассматривает управление **кредитным риском**, поскольку кредитование и осуществление операций кредитного характера продолжают оставаться приоритетными направлениями деятельности Банка.

Ограничение кредитного риска реализуется в Банке «РОССИЯ» через установление лимитов на отдельных заёмщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц, организацию многоуровневой системы распределения полномочий в части принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.

Банк ставит перед собой задачу роста кредитного портфеля, сохраняя при этом консервативный подход при оценке рисков и высокие требования к надёжности заёмщиков и предоставляемого обеспечения. Большое внимание уделяется процедурам мониторинга структуры и качества кредитного портфеля.

В связи с развитием розничного направления Банк придаёт особое значение оценке и управлению кредитным риском розничных портфелей в разрезе продуктов.

На межбанковском рынке большинство контрагентов Банка «РОССИЯ» составляют банки с государственным участием, крупные кредитные организации, имеющие высокие оценки рейтинговых агентств. Банк проводит регулярный мониторинг финансового положения контрагентов финансового сектора, с учётом которого осуществляется пересмотр установленных лимитов.

При формировании структуры портфеля ценных бумаг Банк отдаёт предпочтение эмитентам с высоким кредитным качеством: крупнейшим корпоративным эмитентам, занимающим лидирующие позиции на российском рынке, эмитентам с государственным участием и субъектам Российской Федерации.

Основными направлениями работы по управлению **риском ликвидности** являются текущий анализ и прогнозирование временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, выявление возможных альтернативных источников финансирования, поддержание достаточного объёма ликвидных активов. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру активов и пассивов в разрезе срочности и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик её количественной оценки на основе сценарного моделирования.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью позволяют Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечивать стабильность текущей деятельности, полное и своевременное исполнение своих обязательств в будущем.

Банк «РОССИЯ» управляет **рыночным риском**, исходя из принципа поддержания оптимального соотношения между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В структуре рыночного риска Банк выделяет в первую очередь валютный риск и процентный риск торгового портфеля (остальные виды рыночного риска, с учётом структуры проводимых операций, в настоящий момент не являются для Банка значимыми).

Банк управляет **валютным риском**, осуществляя непрерывный ежедневный мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют/драгоценных металлов и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании волатильности валютных курсов, хеджировании и лимитировании открытых валютных позиций.

Управление **процентным риском торгового портфеля** осуществляется путём мониторинга и анализа динамики рыночных ставок, установления лимитов открытых позиций по операциям с инструментами торгового портфеля, ограничения срочности приобретаемых ценных бумаг и установления структурных лимитов, ограничивающих подверженность Банка данному риску.

Управление **процентным риском структуры баланса (процентным риском банковского портфеля)** производится путём регулярной оценки уровня процентного риска Банка, мониторинга структуры активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок, а также за счёт установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Для управления **операционным риском** в Банке проводится анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, унификации договорной базы Банка, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения Банка, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Банке реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов.

Организационная структура управления Банка базируется на принципах чёткости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. В целях минимизации операционного риска Банк уделяет особое внимание подбору, повышению профессионального уровня и развитию персонала, укреплению внутренней корпоративной культуры.

Банк осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы максимально снизить **риск потери деловой репутации, правовой и регуляторный риски**. Для достижения этих целей осуществляется мониторинг уровня риска, обеспечивается своевременность учёта и отражения изменений законодательства Российской Федерации во внутренних документах Банка, реализуется соответствующая информационная поддержка заинтересованных работников, оценивается качество обслуживания клиентов и контрагентов, проводится анализ сообщений о Банке в средствах массовой информации, а также анализ влияния рекламно-информационной деятельности Банка на его деловую репутацию.

При осуществлении своей деятельности Банк также принимает во внимание **стратегический и страновой риски**.

Основными механизмами снижения **стратегического риска** являются совершенствование системы корпоративного управления, использование принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегических ориентиров развития, а также в процессе контроля за их реализацией.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе. Проводится работа по бизнес-планированию на различные временные горизонты, текущему мониторингу конкурентных позиций Банка в банковском секторе Российской Федерации, сравнительному анализу контрагентов и конкурентов, исследованию текущих и возможных будущих потребностей клиентов, оценка потенциала кадрового, финансового и технического обеспечения для осуществления запланированных изменений.

Основная деятельность Банка «РОССИЯ» осуществляется на территории Российской Федерации, что позволяет минимизировать уровень подверженности Банка **страновому риску**. Для оценки уровня странового риска Банк проводит анализ различных макроэкономических показателей и их динамики, принимает во внимание оценки независимых рейтинговых агентств, официальные отчёты органов национальной статистики и макроэкономические обзоры.