

Центральный Банк  
Российской Федерации (Банк России)

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Дата 23 мая 2017 года

## УТВЕРЖДЕНЫ

Советом директоров Акционерного общества  
«Санкт-Петербургская Международная  
Товарно-сырьевая Биржа»

27 декабря 2016 г. (Протокол № 113)  
с изменениями и дополнениями  
от 27 февраля 2017 г. (Протокол № 114)



Президент АО «СПбМТСБ»

*[Signature]*  
А.Э. Рыбников

## ПРАВИЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ ТОВАРНО-СЫРЬЕВАЯ БИРЖА»

2017 год

## **Оглавление**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. Общие положения</b>  | <b>3</b>  |
| 1. Введение  | 3         |
| 2. Основные термины  | 3         |
| 3. Политика управления рисками АО «СПбМТСБ»  | 5         |
| 4. Организация управления рисками АО «СПбМТСБ»   | 8         |
| 5. Выявление, идентификация, анализ, оценка и мониторинг рисков  | 15        |
| 6. Перечень внутренних документов, содержащих процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками  | 17        |
| <b>II. Управление рисками</b>  | <b>17</b> |
| 7. Управление операционным риском  | 17        |
| 8. Управление кредитным риском   | 20        |
| 9. Управление риском потери деловой репутации  | 21        |
| 10. Управление стратегическим риском   | 22        |
| 11. Управление рыночным риском   | 23        |
| 12. Управление правовым риском   | 24        |
| 13. Управление риском ликвидности  | 24        |
| 14. Управление кастодиальным риском  | 25        |
| 15. Управление коммерческим риском   | 25        |
| 16. Управление регуляторным риском   | 26        |
| 17. Управление рисками, связанными с совмещением клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов   | 28        |
| <b>III. Действия АО «СПбМТСБ» при наступлении обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг</b>                                      | <b>29</b> |
| 18. Перечень значимых услуг, оказываемых АО «СПбМТСБ»  | 29        |
| 19. Перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг   | 29        |
| 20. Перечень мер, порядок и сроки их принятия в случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг                     | 30        |
| 21. Порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество принимаемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг | 30        |
| 22. Порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств повлекших реализацию мер, направленных на обеспечение или восстановления непрерывности оказания значимых услуг        | 31        |

## **I. Общие положения**

### **1. Введение**

- 1.1. Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (далее – АО «СПбМТСБ») совмещает деятельность по проведению организованных торгов и клиринговую деятельность.
- 1.2. В рамках осуществления клиринговой деятельности АО «СПбМТСБ» не осуществляет функции центрального контрагента.
- 1.3. Настоящие Правила управления рисками Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (далее – Правила управления рисками) регулируют отношения, которые возникают при организации управления рисками путем создания механизма выявления, идентификации, анализа и мониторинга рисков.
- 1.4. Правила управления рисками являются внутренним документом АО «СПбМТСБ», разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (далее – Федеральный закон № 325-ФЗ), Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.  
В случае внесения изменений в Федеральный закон № 325-ФЗ, Федеральный закон № 7-ФЗ, нормативные акты и иные нормативные правовые акты Российской Федерации в части, касающейся организации и осуществления управления рисками, Правила управления рисками будут применяться в части не противоречащей требованиям Федеральных законов и указанных нормативных правовых актов.
- 1.5. Правила управления рисками, а также вносимые в них изменения и дополнения, утверждаются Советом директоров АО «СПбМТСБ» и подлежат регистрации в Банке России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 1.6. Правила управления рисками и вносимые в них изменения и дополнения раскрываются на официальном сайте АО «СПбМТСБ» в сети Интернет после их регистрации в Банке России в течение пяти рабочих дней с даты получения АО «СПбМТСБ» официального решения Банка России (или его копии) о регистрации Правил управления рисками, но не позднее, чем за три рабочих дня до даты вступления их в силу.
- 1.7. Правила управления рисками и вносимые в них изменения и дополнения вступают в силу после их регистрации в Банке России в дату, определяемую Президентом АО «СПбМТСБ».

### **2. Основные термины**

- 2.1. Анализ риска – определение метода измерения риска, вероятности его наступления и степени воздействия на деятельность АО «СПбМТСБ».
- 2.2. Воздействие на риск – принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение.

- 2.3. Выявление области возникновения риска – определение направления деятельности АО «СПбМТСБ», которое подвергается риску.
- 2.4. Идентификация риска – определение вида риска и его источников.
- 2.5. Карта рисков – инструмент представления идентифицированных рисков АО «СПбМТСБ» в зависимости от вероятности их реализации и воздействия на деятельность АО «СПбМТСБ».
- 2.6. Мониторинг риска – оценка изменения риска, в том числе в результате воздействия на риск.
- 2.7. Оценка риска – определение уровня риска на основе количественных или качественных критериев и сопоставление уровня риска с максимально допустимым уровнем, установленным АО «СПбМТСБ».
- 2.8. Политика управления рисками – декларация общих намерений, принципов и направлений деятельности АО «СПбМТСБ» в области управления рисками, которая определена настоящими Правилами управления рисками.
- 2.9. Правила клиринга – Правила осуществления клиринговой деятельности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа».
- 2.10. Правила проведения организованных торгов – Правила проведения организованных торгов в товарных секциях и Секции срочного рынка Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа».
- 2.11. Правила допуска к участию в торгах - Правила допуска к участию в организованных торгах Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа».
- 2.12. Реализация риска – наступление события, которое привело к расходам (убыткам) АО «СПбМТСБ».
- 2.13. Реестр рисков – список идентифицированных рисков АО «СПбМТСБ», содержащий информацию об источнике риска, о подразделении (должностном лице), ответственном за управление и/или участвующем в управлении риском, и об оценке риска.
- 2.14. Риск – возможность возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.
- 2.15. Система управления рисками АО «СПбМТСБ» (далее - СУР) – комплекс процессов и мероприятий по выявлению областей возникновения, идентификации, анализу, оценке и мониторингу рисков с целью снижения вероятности возникновения неблагоприятных событий и минимизации возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие наступления неблагоприятных событий.

- 2.16. Служба управления рисками - структурное подразделение АО «СПбМТСБ», ответственное за организацию системы управления рисками.
- 2.17. Управление рисками – действия АО «СПбМТСБ», направленные на снижение вероятности возникновения неблагоприятных событий и минимизацию возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие наступления неблагоприятных событий.
- 2.18. Уровень риска – количественная и/или качественная характеристика риска, отражающая его величину.
- 2.19. Термины, специально не определенные в настоящих Правилах управления рисками, используются в значениях, установленных Правилами проведения организованных торгов, Правилами допуска к участию в торгах, Правилами клиринга, методиками, иными внутренними документами АО «СПбМТСБ», а также законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **3. Политика управления рисками АО «СПбМТСБ»**

- 3.1. АО «СПбМТСБ» рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В процессе управления рисками АО «СПбМТСБ» регулярно идентифицирует, анализирует и оценивает возможные риски, осуществляет мониторинг рисков, принимает меры для уменьшения вероятности и последствий реализации рисков, а также информирует об этом акционеров и иных заинтересованных лиц.
- 3.2. В рамках политики управления рисками АО «СПбМТСБ» учитывает как интересы акционеров, так и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных сторон.
- 3.3. Политика управления рисками АО «СПбМТСБ» направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь.
- 3.4. Принципы управления рисками АО «СПбМТСБ»:
- 3.4.1. Системный характер управления рисками.  
Управление рисками АО «СПбМТСБ» предполагает комплексное рассмотрение совокупности рисков как единого целого с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий.
- 3.4.2. Интегрированность в процессы.  
Элементы СУР включены в бизнес-процессы АО «СПбМТСБ» как их неотъемлемая часть. В управлении рисками участвуют все подразделения АО «СПбМТСБ».
- 3.4.3. Непрерывность и регулярность.  
При управлении рисками на постоянной основе осуществляется выявление областей возникновения, идентификация, анализ, оценка и мониторинг рисков, на регулярной основе проводятся мероприятия, направленные на осуществление контроля

функциональности действующих правил и процедур управления рисками, на пересмотр и модификацию устаревших правил и процедур.

#### 3.4.4. Адаптивность.

СУР формируется с учетом необходимости ее непрерывного совершенствования. Все процессы и мероприятия, входящие в СУР, обязательно включают в себя элементы, позволяющие контролировать эффективность процессов и мероприятий и модифицировать их в соответствии с изменениями внешних факторов и/или изменениями в стратегии и принципах работы АО «СПбМТСБ».

#### 3.4.5. Документирование.

Информация об идентифицированных рисках, их оценке, действиях по управлению ими, фактах реализации рисков документируется и сохраняется в специализированных базах данных.

Срок хранения указанной выше информации - 10 лет.

#### 3.4.6. Регламентирование.

Требования, предъявляемые АО «СПбМТСБ» к контрагентам, порядок сбора и хранения информации, необходимой для управления рисками, порядок и периодичность проведения контрольных мероприятий определяются настоящими Правилами управления рисками, Положением о хранении и защите информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну АО «СПбМТСБ», а также Положением о порядке подготовки внутренних документов ЗАО «СПбМТСБ». Документы доводятся до сведения работников АО «СПбМТСБ».

### 3.5. Направления деятельности АО «СПбМТСБ» в области управления рисками:

- выявление областей возникновения рисков;
- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- определение способов воздействия на риски, в том числе способов устранения последствий реализации рисков, обеспечение своевременного воздействия на риски;
- мониторинг и пересмотр рисков;
- организация обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями АО «СПбМТСБ» по вопросам, связанным с выявлением областей возникновения рисков, идентификацией рисков, их анализом и оценкой, а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и устранение последствий реализации рисков;
- контроль за эффективностью управления рисками и соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности АО «СПбМТСБ»;
- обучение (консультации) работников АО «СПбМТСБ» по вопросам, связанным с выявлением областей возникновения рисков, идентификацией рисков, их анализом и оценкой, а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и устранение последствий реализации рисков.

### 3.6. Способы управления рисками АО «СПбМТСБ»:

#### 3.6.1. Исключение рисков.

Риски АО «СПбМТСБ» могут быть исключены путем отказа от определенных видов деятельности и/или процедур, несущих риски, которые не соответствуют стратегии АО «СПбМТСБ», а также путем применения современных видов контроля и организации деятельности, обеспечивающих минимальные уровни определенных видов рисков или полное отсутствие таких рисков.

#### 3.6.2. Ограничение рисков.

Риски АО «СПбМТСБ» могут быть уменьшены путем введения ограничений на риски, в том числе ограничения на проведение определенных операций или размер взятых обязательств, ограничение операций для различных групп контрагентов.

#### 3.6.3. Перераспределение рисков.

Риски АО «СПбМТСБ» уменьшаются путем перераспределения рисков между различными контрагентами, а также путем страхования и/или хеджирования рисков.

#### 3.6.4. Принятие рисков.

Для рисков АО «СПбМТСБ», уровень которых не превышает установленный АО «СПбМТСБ» допустимый уровень, не предпринимаются действия для снижения их уровня, риски принимаются.

#### 3.7. АО «СПбМТСБ» как организатор торговли и клиринговая организация осуществляет управление следующими рисками:

- операционным риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» в связи с осуществлением деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 325-ФЗ и Федеральным законом № 7-ФЗ, в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений АО «СПбМТСБ», штатной работы программно-технических средств АО «СПбМТСБ», правил и требований к совершению АО «СПбМТСБ» операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников АО «СПбМТСБ», технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств;
- регуляторным риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» в результате несоответствия АО «СПбМТСБ» или ее деятельности требованиям Федерального закона № 325-ФЗ, Федерального закона № 7-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, Устава АО «СПбМТСБ» Правил допуска к участию в торгах, Правил проведения организованных торгов, Правил управления рисками и внутренних документов АО «СПбМТСБ», указанных в разделе 6 настоящих Правил управления рисками;
- риском потери деловой репутации - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» в результате уменьшения числа участников торгов (участников клиринга) или уменьшении объема торгов вследствие формирования в обществе негативного представления об операционной (технической) устойчивости АО «СПбМТСБ», качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

- стратегическим риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития АО «СПбМТСБ»;
- кредитным риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» в результате нежелания или неспособности контрагентов по договорам исполнять обязательства перед АО «СПбМТСБ»;
- рыночным риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства АО «СПбМТСБ» или средства, предоставленные АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации в качестве исполнения обязательств;
- правовым риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие неоднозначного толкования норм права;
- риском ликвидности - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» вследствие недостаточности имущества в распоряжении АО «СПбМТСБ» для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок;
- кастодиальным риском - риском утраты имущества АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, вследствие действия или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество;
- коммерческим риском - риском превышения расходов АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации над ее доходами, не связанным с реализацией кредитного и/или кастодиального риска.

3.8. АО «СПбМТСБ» не осуществляет управление системным риском - риском возникновения расходов (убытков) АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации, когда неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких участников финансового рынка вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других участников финансового рынка.

Системный риск в деятельности АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации отсутствует, так как в соответствии с Правилами клиринга АО «СПбМТСБ» не осуществляет клиринг на финансовом рынке, не осуществляет функции центрального контрагента и определяет обязательства участников клиринга по договорам, заключенным на организованных торгах АО «СПбМТСБ», без неттинга обязательств.

#### **4. Организация управления рисками АО «СПбМТСБ»**

##### **4.1. Задачи Системы управления рисками АО «СПбМТСБ»:**

- обеспечение выполнения требований Банка России к деятельности АО «СПбМТСБ» в части организации системы управления рисками;



- обеспечение выполнения требований надлежащей практики корпоративного управления, в соответствии с которыми АО «СПбМТСБ» должно обращать особое внимание на учет, мониторинг рисков, управление ими и своевременное раскрытие информации в этой области;
- предупреждение ситуаций, угрожающих стратегическим целям АО «СПбМТСБ», и обеспечение соответствующей защиты;
- обеспечение координации и интеграции процессов управления рисками, относящихся к различным видам деятельности АО «СПбМТСБ», в целях общего повышения эффективности управления рисками АО «СПбМТСБ»;
- обеспечение использования новых возможностей для увеличения стоимости активов и прибыльности АО «СПбМТСБ» в долгосрочной перспективе.

#### 4.2. Распределение полномочий при управлении рисками.

##### 4.2.1. Совет директоров АО «СПбМТСБ»:

- формирует Комитет по рискам АО «СПбМТСБ»;
- утверждает внутренние документы АО «СПбМТСБ», относящиеся к системе управления рисками, в том числе Положение о Комитете по рискам, Правила управления рисками, Критерии размещения временно свободных денежных средств;
- рассматривает отчеты руководителя Службы управления рисками;
- рассматривает отчеты должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации.

##### 4.2.2. Правление АО «СПбМТСБ»:

- организует процесс управление рисками, в том числе:
  - рассматривает отчеты руководителя Службы управления рисками и отчеты должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации;
  - устанавливает максимально допустимые уровни риска для отдельных видов рисков;
- определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков.

##### 4.2.3. Президент АО «СПбМТСБ»:

- назначает руководителя Службы управления рисками;
- принимает решения по вопросам, возникающим при осуществлении АО «СПбМТСБ» клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов, в том числе решения:
  - об установлении (признании) факта возникновения внештатной (чрезвычайной) ситуации и выборе мер, применяемых в конкретной чрезвычайной ситуации, в соответствии с документами, утверждаемыми Советом директоров АО «СПбМТСБ»;
  - об установлении конкретных параметров, ставок и лимитов для участников клиринга, не являющихся тарифами, утверждаемыми Советом директоров Биржи;

- связанные с приостановлением и возобновлением торгов, прекращением, продлением, досрочным окончанием или отменой их проведения, а также с полной или частичной приостановкой проведения клиринговых операций;
  - о прекращении (приостановлении) допуска участников торгов к организованным торгам, а также о приостановлении допуска к клиринговому обслуживанию участников клиринга;
- утверждает внутренние документы АО «СПбМТСБ», относящиеся к управлению рисками, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
  - утверждает должностные инструкции и положения о структурных подразделениях АО «СПбМТСБ» с учетом требований по управлению рисками;
  - утверждает план работы Службы управления рисками;
  - анализирует отчеты руководителя Службы управления рисками о проведенных проверках, принимает решения, направленные на устранение выявленных при проверках нарушений;
  - анализирует отчеты должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации, о выявлении регуляторного риска, реализация которого может существенным образом повлиять на дальнейшую деятельность АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации, принимает решения, направленные на исключение возможности реализации выявленного регуляторного риска.

4.2.4. В целях эффективного контроля со стороны Совета директоров АО «СПбМТСБ» за системой управления рисками формируется Комитет по рискам АО «СПбМТСБ» (далее – Комитет по рискам), действующий на постоянной основе.

Статус и задачи Комитета по рискам, права, обязанности и ответственность его членов, его состав, порядок формирования, работы и взаимодействия с иными органами управления АО «СПбМТСБ» определены в Положении о Комитете по рискам АО «СПбМТСБ».

Решения Комитета по рискам имеют для АО «СПбМТСБ» рекомендательный характер.

4.2.5. Подразделением, ответственным за организацию системы управления рисками АО «СПбМТСБ», является Служба управления рисками.

4.2.5.1. Для руководителя Службы управления рисками АО «СПбМТСБ» является основным местом работы.

4.2.5.2. Руководитель Службы управления рисками не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией системы управления рискам в АО «СПбМТСБ», за исключением случаев, установленных Банком России, и при исполнении своих обязанностей не должен зависеть от других должностных лиц и структурных подразделений АО «СПбМТСБ».

4.2.5.3. На руководителя Службы управления рисками не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов.

4.2.5.4. Руководитель Службы управления рисками подотчетен Совету директоров АО «СПбМТСБ».

- 4.2.5.5. Руководитель Службы управления рисками осуществляет:
- подготовку проектов документов АО «СПбМТСБ» по управлению рисками;
  - координацию взаимодействия структурных подразделений АО «СПбМТСБ» в процессе управления рисками;
  - контроль деятельности структурных подразделений АО «СПбМТСБ» в процессе управления рисками;
  - поддержание эффективного обмена информацией, необходимой для управления рисками, между Президентом АО «СПбМТСБ», Правлением АО «СПбМТСБ» и структурными подразделениями АО «СПбМТСБ»;
  - действия по идентификации, анализу и оценке рисков, ведению Реестра рисков и Карты рисков;
  - ввод информации в базу данных о рисках, а также контроль ввода информации в базу данных о рисках подразделениями, ответственными за управление и/или участвующими в управлении отдельными видами рисков;
  - проверки эффективности управления рисками;
  - подготовку отчетов для органов управления АО «СПбМТСБ».
- 4.2.5.6. Руководитель Службы управления рисками вправе требовать у работников и должностных лиц АО «СПбМТСБ» предоставления информации (документов), в том числе письменных объяснений, по вопросам, связанным с управлением рисками и возникающими в ходе выполнения им своих обязанностей.
- 4.3. В целях эффективного управления рисками в АО «СПбМТСБ» выполняются следующие мероприятия:
- 4.3.1. Структура управления рисками обеспечивает реализацию принципов управления рисками.
- 4.3.2. Организуется обмен информацией между органами управления, Службой управления рисками и структурными подразделениями АО «СПбМТСБ» по вопросам, связанным с управлением рисками:
- 4.3.2.1. Структурные подразделения АО «СПбМТСБ» обязаны оперативно информировать руководителя Службы управления рисками об идентифицированном ими риске и/или об имевшей место реализации риска.
- 4.3.2.2. Информация о рисках, идентифицированных руководителем Службы управления рисками и/или структурными подразделениями АО «СПбМТСБ», незамедлительно доводится до сведения Президента АО «СПбМТСБ»;
- 4.3.2.3. Проводятся совместные обсуждения, совещания и заседания рабочих групп по вопросам, связанным с управлением рисками, с участием работников, руководителей структурных подразделений и органов управления АО «СПбМТСБ».
- 4.3.3. Организуется доступ должностных лиц и работников подразделений, ответственных за управление рисками, ко всей информации (документам), необходимой (необходимым) для управления рисками.

- 4.3.4. Обеспечивается своевременное принятие органами управления АО «СПбМТСБ» решений, необходимых для снижения рисков, а также для устранения последствий их реализации.
- 4.3.5. Обеспечивается непрерывный контроль за эффективностью управления рисками и соответствием предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности АО «СПбМТСБ».
- 4.3.6. Обеспечивается формирование отчетности, связанной с управлением рисками.
- 4.3.7. Проводится обучение (консультирование) работников АО «СПбМТСБ» по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними:
- консультирование работников АО «СПбМТСБ» проводится в постоянном режиме по мере их обращения к руководителю Службы управления рисками;
  - проводится ежегодное обучение работников АО «СПбМТСБ» по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними;
  - работники Службы управления рисками ежегодно проходят обучение лучшим практикам в области управления рисками.
- 4.4. Для обеспечения конфиденциальности информации о рисках, в том числе конфиденциальности отчетов руководителя Службы управления рисками, принимаются следующие меры:
- все работники АО «СПбМТСБ» предупреждаются о том, что информация об имевших место реализациях рисков, информация, содержащаяся в отчетах руководителя Службы управления рисками, является информацией ограниченного пользования и в отношении данной информации действует режим конфиденциальности;
  - информация, содержащаяся в отчетах руководителя Службы управления рисками, запрещена к публикации в открытых источниках;
  - информация об имевших место реализациях рисков, информация, содержащаяся в отчетах руководителя Службы управления рисками, хранится на сетевых ресурсах с ограниченным доступом. Решение о предоставлении доступа принимается руководителем Службы управления рисками.
- 4.5. Для контроля за эффективностью управления рисками АО «СПбМТСБ» руководителем Службы управления рисками проводятся плановые и внеплановые проверки. Плановые проверки проводятся в соответствии с планом работы Службы управления рисками на год, но не реже одного раза в 3 (три) месяца. Внеплановые проверки проводятся в соответствии с указаниями Банка России, Совета директоров и Президента АО «СПбМТСБ».
- При подготовке к проведению проверки:
- изучаются основные нормативные правовые акты в области управления рисками, а также внутренние нормативные документы АО «СПбМТСБ»;
  - определяется перечень вопросов, на которые необходимо обратить внимание в ходе проверки;

- определяются подразделения АО «СПбМТСБ», действия работников которых планируется проверить, а также с работниками которых планируется провести консультации;
- проводится уведомление руководителей подразделений, действия работников которых планируется проверить, а также с работниками которых планируется провести консультации, о тематике и сроках предстоящей проверки, а также о вопросах, которые планируется рассмотреть в ходе проверки.

В ходе проверки:

- проводится сбор информации, используемой при управлении рисками;
- уточняется, каковы фактические действия работников АО «СПбМТСБ», связанные с управлением рисками, обмен какой информацией (какими документами) фактически осуществляется;
- проверяется соответствие реальных действий работников АО «СПбМТСБ» положениям Правил управления рисками, других внутренних документов АО «СПбМТСБ», связанных с управлением рисками, соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности АО «СПбМТСБ»;
- проверяется наличие фактов нарушения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России по управлению рисками организатора торговли и клиринговой организации;
- проверяется выполнение рекомендаций, данных по результатам предыдущих проверок.

После окончания проверки:

- обобщаются результаты проверки, вырабатываются рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки замечаний, а также по совершенствованию управления рисками АО «СПбМТСБ»;
- согласовывается содержание отчета о проведенной проверке с подразделениями АО «СПбМТСБ»;
- оформляется отчет о проведенной проверке;
- отчет о проведенной проверке представляется Совету директоров и Президенту АО «СПбМТСБ»;
- рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки замечаний, а также по совершенствованию управления рисками АО «СПбМТСБ» доводятся до должностных лиц и подразделений АО «СПбМТСБ».

4.6. В случае выявления нарушения по результатам проверки руководитель Службы управления рисками:

- незамедлительно уведомляет об этом Президента АО «СПбМТСБ»;
- проводит проверку на предмет установления причин этого нарушения;
- представляет Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» отчет в соответствии с пп.4.7.1.2 настоящего раздела Правил управления рисками;
- контролирует устранение нарушения и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности АО «СПбМТСБ».

4.7. В рамках Системы управления рисками установлена следующая отчетность.

4.7.1. Отчетность руководителя Службы управления рисками:

4.7.1.1. Отчет о результатах плановой и внеплановой проверки эффективности управления рисками, проведенной в соответствии с п.4.5 настоящих Правил управления рисками, представляется Совету директоров и Президенту АО «СПбМТСБ» не позднее 10 (десяти) дней с даты окончания соответствующей проверки.

4.7.1.2. Отчет о выявленном нарушении управления рисками представляется Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» не позднее 10 (десяти) дней с даты выявления соответствующего нарушения.

Отчет должен содержать следующие сведения:

- об основаниях проверки и сроках ее проведения;
- о подтвержденном нарушении и иных обнаруженных в ходе проверки нарушениях;
- об установленных причинах нарушения;
- о предложениях и рекомендациях по устранению нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности АО «СПбМТСБ».

4.7.1.3. Ежемесячный отчет о рисках и об их оценке представляется Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» не позднее 10 (десяти) дней после окончания месяца.

4.7.1.4. Ежеквартальный отчет, содержащий:

- оценку рисков по основным направлениям деятельности АО «СПбМТСБ», ее обоснование, включая сведения о нарушениях АО «СПбМТСБ» требований Федерального закона № 325-ФЗ, Федерального закона № 7-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов АО «СПбМТСБ», связанных с деятельностью по проведению организованных торгов и клиринговой деятельностью;
- меры, принятые АО «СПбМТСБ» для устранения выявленных нарушений и снижения рисков;
- сведения о выполнении рекомендаций руководителя Службы управления рисками;
- иные сведения.

Ежеквартальный отчет представляется Совету директоров, Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания квартала.

4.7.2. Отчетность должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации:

- отчет о выявленном регуляторном риске, реализация которого может существенным образом повлиять на дальнейшую деятельность АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации (аннулирование лицензии, приостановление операций), направляется членам Совета директоров, Президенту и Правлению АО «СПбМТСБ» не позднее 1 рабочего дня с даты выявления;  
отчет содержит:

- меры, принятые АО «СПбМТСБ» для устранения выявленных нарушений и для снижения регуляторного риска, и (или) меры, которые необходимо принять для снижения регуляторного риска АО «СПбМТСБ»;
  - сведения о выполнении или невыполнении рекомендаций должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском;
- ежегодный отчет, содержащий оценку регуляторного риска, ее обоснование, сведения о нарушениях (возможных нарушениях) требований Федерального закона № 7-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов АО «СПбМТСБ», связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России, представляется Совету директоров АО «СПбМТСБ» не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

4.7.3. Отчет о непрерывности деятельности АО «СПбМТСБ», как инфраструктурной финансовой организации, содержащий результаты расчета показателей оценки непрерывности деятельности АО «СПбМТСБ», представляется Президенту и Правлению АО «СПбМТСБ» начальником Отдела по обеспечению непрерывности бизнеса и защите информации не позднее 31 января года, следующего за отчетным. Данный отчет, после ознакомления с ним Президента и Правления АО «СПбМТСБ», также представляется в форме электронного документа в Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России.

4.7.4. Отчет о результатах контроля (аудита) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности, включая контроль обеспечения информационной безопасности, на соответствие требованиям документов, разрабатываемых в рамках законодательства Российской Федерации о техническом регулировании, с учетом положений международных стандартов предоставляется АО «СПбМТСБ» в Банк России не позднее 3 рабочих дней с даты получения заключения консультантов (аудиторов) форме электронного документа.

4.8. Работники АО «СПбМТСБ» обязаны незамедлительно доводить до своего непосредственного руководителя и руководителя Службы управления рисками информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона № 325-ФЗ и/или Федерального закона № 7-ФЗ, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, устава и внутренних документов АО «СПбМТСБ», связанных с деятельностью по проведению организованных торгов и/или с клиринговой деятельностью.

## **5. Выявление, идентификация, анализ, оценка и мониторинг рисков**

5.1. АО «СПбМТСБ» осуществляет на постоянной основе выявление областей возникновения рисков, связанных с деятельностью АО «СПбМТСБ» по проведению организованных торгов и клиринговой деятельностью, их идентификацию, анализ и оценку, определяет способы воздействия на риски, а также проводит мониторинг и пересмотр рисков.

5.2. Выявление областей возникновения рисков осуществляется Службой управления рисками во взаимодействии с другими подразделениями АО «СПбМТСБ».

- 5.3. Первичные идентификация, анализ и оценка рисков осуществляются должностными лицами и структурными подразделениями АО «СПбМТСБ», ответственными за управление и/или участвующими в управлении отдельными видами рисков. Дальнейшие действия по идентификации, анализу и оценке рисков осуществляет Служба управления рисками.
- 5.4. Анализ и оценка рисков проводятся на основе информации, содержащейся в базе данных о рисках. Эта информация включает описание рисков, их оценку на определенный момент времени, информацию о способах воздействия на риски, сведения о событиях, которые могли привести к реализации рисков, о фактах реализации рисков.
- 5.5. При анализе рисков определяются методы их измерения, вероятность их наступления и степень их воздействия на деятельность АО «СПбМТСБ» с использованием шкалы оценки вероятности реализации риска и шкалы оценки воздействия риска на деятельность АО «СПбМТСБ».
- 5.6. Оценка риска заключается в определении уровня риска в зависимости от вероятности реализации риска и степени его воздействия на деятельность АО «СПбМТСБ» в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам управления рисками и последующем сопоставлении этого уровня риска с максимально допустимым уровнем, установленным АО «СПбМТСБ».
- 5.7. Максимально допустимым уровнем риска АО «СПбМТСБ» для каждого вида риска является средний уровень риска. На основании решения Правления АО «СПбМТСБ» для рисков отдельного вида могут быть установлены иные максимально допустимые уровни риска.
- 5.8. В случае превышения уровня какого-либо идентифицированного риска максимально допустимого уровня риска принимаются меры воздействия на этот риск с целью снижения его уровня ниже максимально допустимого.
- 5.9. На основе идентификации и оценки рисков Служба управления рисками составляет Реестр рисков и Карту рисков (примерная форма Карты рисков приведена в Приложении № 2 к настоящим Правилам управления рисками).
- 5.10. Построение карты рисков позволяет:
  - разделить риски по категориям с точки зрения опасности, которую они представляют;
  - определить приемлемые риски и критические риски;
  - определить необходимые действия для снижения рисков, приоритетность этих действий.
- 5.11. При идентификации нового риска в Реестр рисков и Карту рисков вносятся изменения.
- 5.12. Руководитель Службы управления рисками представляет Реестр рисков и Карту рисков Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» не реже 1 раза в год и при идентификации новых рисков.
- 5.13. Эффективность мер воздействия на риск, уровень которого превышает максимально допустимый, оценивается в ходе мониторинга рисков. Также в ходе мониторинга



определяется изменение уровней идентифицированных рисков. Мониторинг проводится на регулярной основе не реже одного раза в 3 месяца.

## **6. Перечень внутренних документов, содержащих процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками**

6.1. Внутренние документы АО «СПбМТСБ», содержащие процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками:

- Правила осуществления клиринговой деятельности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа»;
- Правила проведения организованных торгов;
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СПбМТСБ» в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
- План восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ»;
- Критерии размещения временно свободных денежных средств АО «СПбМТСБ»;
- Положение о принципах корпоративного управления АО «СПбМТСБ».

## **II. Управление рисками**

### **7. Управление операционным риском**

7.1. Основные источники операционного риска АО «СПбМТСБ»:

- нарушение нормальной работы структурных подразделений АО «СПбМТСБ» по причине:
  - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников АО «СПбМТСБ»;
  - технических сбоев;
  - влияния внешних обстоятельств;
- нарушение штатной работы программно-технических средств АО «СПбМТСБ» по причине:
  - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников АО «СПбМТСБ»;
  - технических сбоев;
  - влияния внешних обстоятельств;
- нарушение правил и требований к осуществлению деятельности по проведению организованных торгов или клиринговой деятельности по причине:
  - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников АО «СПбМТСБ»;
  - технических сбоев;
  - влияния внешних обстоятельств.

7.2. Управление операционным риском основывается на принципах, приведенных в п.3.5 настоящих Правил управления рисками.

- 7.3. Общий порядок выявления областей возникновения рисков, их идентификации, анализа, оценки и мониторинга, применимый и для операционного риска, описан в разделе 5 настоящих Правил управления рисками.
- 7.4. Особенности выявления областей возникновения операционного риска, его идентификации, анализа, оценки и мониторинга:
- 7.4.1. Структурные подразделения АО «СПбМТСБ», участвующие в управлении операционным риском, по направлениям своей деятельности осуществляют выявление областей возникновения и первичную идентификацию операционного риска, а также участвуют в мониторинге операционного риска.
- 7.4.2. В случае выявления новой области возникновения операционного риска руководитель структурного подразделения сообщает об этом руководителю Службы управления рисками, организует первичную идентификацию операционного риска и вносит информацию в базу данных о рисках. По указанию руководителя Службы управления рисками структурное подразделение проводит первичный анализ и оценку операционного риска.
- 7.4.3. Руководитель Службы управления рисками проводит дальнейшую идентификацию, анализ и оценку операционного риска. При необходимости вносит изменения в Реестр рисков и Карту рисков.
- 7.4.4. В случае нарушения нормальной работы структурных подразделений, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к осуществлению деятельности по проведению организованных торгов или клиринговой деятельности, которые могли привести (привели) к расходам (убыткам) АО «СПбМТСБ» (далее – Нарушение), руководитель структурного подразделения, выявившего Нарушение, (работник этого подразделения) сообщает об этом руководителю Службы управления рисками и вносит информацию в базу данных о рисках.
- 7.4.5. Руководитель Службы управления рисками контролирует внесение в базу данных о рисках информации о Нарушениях.
- 7.4.6. Руководитель Службы управления рисками проводит проверку выявленного Нарушения, в соответствии с п.4.6 настоящих Правил управления рисками и представляет отчет о проверке Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ».
- 7.4.7. Взаимодействие Службы управления рисками и подразделений АО «СПбМТСБ» в случае Нарушений определяется настоящими Правилами управления рисками и Положением о Службе управления рисками АО «СПбМТСБ».
- 7.5. АО «СПбМТСБ» осуществляет мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности, в том числе - по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов, в соответствии с Планом обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СПбМТСБ» в

случае возникновения чрезвычайных ситуаций (далее – План непрерывности деятельности).

7.5.1 При осуществлении мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности АО «СПбМТСБ» руководствуется правилом, что издержки на обеспечение непрерывности деятельности не должны превышать потенциальных убытков от нарушения непрерывности деятельности.

7.5.2 АО «СПбМТСБ» не реже 1 раза в год проводит тестирование Плана непрерывности деятельности с моделированием потенциальных чрезвычайных ситуаций и привлечением работников и не реже 1 раза в 2 года проводит пересмотр (актуализацию) Плана непрерывности деятельности.

7.5.3 АО «СПбМТСБ» не реже 1 раза в год и в случае необходимости проводит анализ факторов возникновения чрезвычайных ситуаций, которые способны привести к нарушению нормального осуществления деятельности АО «СПбМТСБ» по проведению организованных торгов и/или клиринговой деятельности.

7.5.4 АО «СПбМТСБ» имеет резервный офис, который функционально может дублировать работу основного офиса в части осуществления процессов, приостановление которых способно привести к нарушению нормального осуществления деятельности АО «СПбМТСБ» по проведению организованных торгов и (или) клиринговой деятельности, и обеспечивает непрерывность деятельности АО «СПбМТСБ» путем оперативного переключения управления на него в случае невозможности осуществления указанных выше процессов. Характеристики основного и резервного офисов АО «СПбМТСБ», условия организации их функционирования соответствуют характеристикам и условиям, приведенным в Методических рекомендациях Банка России по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций № 28-МР (утверждены 18.08.2016).

7.6. АО «СПбМТСБ» осуществляет стресс-тестирование программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности, не реже 1 раза в 6 месяцев.

АО «СПбМТСБ» осуществляет испытательные работы (тестирование) средств проведения торгов и клиринга путем имитации технических условий проведения реальных организованных торгов и/или клиринга, а при необходимости – путем проведения пробной эксплуатации.

7.6.1 Должностное лицо, ответственное за осуществление стресс-тестирования (испытательных работ) программно-технических средств, назначается Президентом АО «СПбМТСБ».

7.6.2 АО «СПбМТСБ» осуществляет проведение стресс-тестирования Системы электронных торгов товарных секций, Системы электронных торгов срочного рынка и Системы клиринга.

7.6.3 Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования программно-технических средств, предусматривают экстремальное превышение нормальных (среднестатистических) рабочих нагрузок на программно-технические средства.

7.7. АО «СПбМТСБ» осуществляет контроль (аудит) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности, включая контроль обеспечения информационной безопасности, на соответствие требованиям документов, разрабатываемых в рамках законодательства Российской Федерации о техническом регулировании, с учетом положений международных стандартов не реже 1 раза в 2 года с привлечением независимых консультантов. Отчет о результатах такого контроля (аудита) предоставляется в соответствии с п.п. 4.7.4 пункта 4.7 настоящих Правил управления рисками.

7.8. АО «СПбМТСБ» проводит мероприятия, направленные на недопущение потерь, искажения и/или утечки данных, используемых при осуществлении деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности.

## **8. Управление кредитным риском**

8.1. АО «СПбМТСБ» не выполняет функций центрального контрагента и не принимает на себя обязательств, связанных с исполнением договоров, заключенных в ходе организованных торгов.

8.2. Кредитный риск АО «СПбМТСБ» может возникнуть:

- при размещении временно свободных денежных средств АО «СПбМТСБ»;
- в связи с неисполнением контрагентами АО «СПбМТСБ» договорных обязательств по оплате.

8.3. Для управления кредитным риском, связанным с размещением временно свободных денежных средств, Советом директоров АО «СПбМТСБ» утверждены Критерии размещения временно свободных денежных средств АО «СПбМТСБ», устанавливающие основные принципы размещения временно свободных денежных средств с целью поддержания приемлемой доходности, обеспечения высокой степени сохранности и поддержания необходимого уровня ликвидности.

8.4. При условии исполнения АО «СПбМТСБ» надлежащим образом с соблюдением установленных сроков своих обязательств по заключенным с контрагентами договорам, для управления кредитным риском, связанным с неисполнением контрагентами АО «СПбМТСБ» договорных обязательств, применяются следующие меры:

- индивидуальная оценка финансового положения контрагентов;
- предъявление претензий, подача судебных исков к контрагентам, не исполнившим договорные обязательства;
- предъявление исполнительных листов к взысканию;

- для участников торгов – обеспечительный платеж, приостановление, прекращение допуска к организованным торгам;
- для участников клиринга – приостановление допуска к клиринговому обслуживанию.

8.5. АО «СПбМТСБ» при управлении кредитным риском, в том числе руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ» и проводит предусмотренные им мероприятия.

## **9. Управление риском потери деловой репутации**

9.1. В целях управления риском потери деловой репутации АО «СПбМТСБ» принимаются меры:

- не позволяющие использовать информацию, имеющуюся у АО «СПбМТСБ», в ущерб деловой репутации АО «СПбМТСБ»;
- обеспечивающие своевременное предоставление органам управления АО «СПбМТСБ» информации о негативных отзывах об АО «СПбМТСБ», о недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (о порочащей АО «СПбМТСБ» информации), в том числе содержащейся в сообщениях и материалах, распространенных средствами массовой информации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках;
- обеспечивающие формирование в средствах массовой информации и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» положительного представления об АО «СПбМТСБ» как организаторе торгов и клиринговой организации.

9.2. В управлении риском потери деловой репутации участвует Управление по информационной политике.

В целях управления риском потери деловой репутации Управление по информационной политике осуществляет:

- мониторинг и анализ публикаций об АО «СПбМТСБ», распространяемых средствами массовой информации, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- регулярный мониторинг средств массовой информации, периодических изданий, специализированных сайтов по товарному и финансовому рынкам в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью выявления информации, которая может свидетельствовать о возможных фактах манипулирования рынком с участием работников АО «СПбМТСБ» и о возможных фактах других действий работников АО «СПбМТСБ» с целью извлечения личной материальной либо иной выгоды;
- подготовку результатов мониторинга и анализа публикаций о фактах негативных отзывов об АО «СПбМТСБ», о недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (о порочащей АО «СПбМТСБ» информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов в отношении акционеров, членов Совета директоров, работников, клиентов АО «СПбМТСБ», и представление результатов Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ», а также руководителю Службы управления рисками;
- фиксирование в базе данных о рисках информации о фактах негативных отзывов об АО «СПбМТСБ», о недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (о порочащей АО «СПбМТСБ» информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии

конфликта интересов в отношении акционеров, членов Совета директоров, работников, клиентов АО «СПбМТСБ», и о принятых в связи с этим мерах;

- подготовку комментариев и опровержений, связанных с публикацией недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (порочащей АО «СПбМТСБ» информации).

9.3. При необходимости руководитель Службы управления рисками с привлечением должностных лиц и подразделений АО «СПбМТСБ» устанавливает, действительно ли опубликованная информация об АО «СПбМТСБ» носит недостоверный (порочащий) характер.

9.4. В случае публикации в средствах массовой информации, в том числе размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках, недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (порочащей АО «СПбМТСБ» информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов в отношении акционеров, членов Совета директоров, работников, клиентов АО «СПбМТСБ»:

- Президент АО «СПбМТСБ» принимает решение о необходимости:
  - извещения о данном факте: Совета директоров, акционеров АО «СПбМТСБ», владеющих более 5% уставного капитала АО «СПбМТСБ», крупнейших клиентов АО «СПбМТСБ»;
  - подготовки и публикации опровержения.
- в случае необходимости АО «СПбМТСБ» публикует в средствах массовой информации, размещает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках (в том числе на официальном сайте АО «СПбМТСБ») опровержение недостоверной информации об АО «СПбМТСБ» (порочащей АО «СПбМТСБ» информации);
- руководитель Службы управления рисками, должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском клиринговой организации, о фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов в отношении работников, клиентов АО «СПбМТСБ» незамедлительно информируют контролера АО «СПбМТСБ».

## **10. Управление стратегическим риском**

10.1. В соответствии с Уставом АО «СПбМТСБ» Совет директоров АО «СПбМТСБ» определяет приоритетные направления деятельности АО «СПбМТСБ».

10.2. Эффективное определение Советом директоров АО «СПбМТСБ» приоритетных направлений деятельности АО «СПбМТСБ» обеспечивает Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию Совета директоров АО «СПбМТСБ» (далее - Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию).

Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию решает следующие задачи, связанные со стратегией деятельности и развития АО «СПбМТСБ»:

- определение стратегических целей деятельности АО «СПбМТСБ»;
- контроль реализации стратегии АО «СПбМТСБ»;

- подготовка рекомендаций Совету директоров АО «СПбМТСБ» по корректировке существующей стратегии развития;
- определение приоритетных направлений деятельности АО «СПбМТСБ»;
- подготовка рекомендаций Совету директоров АО «СПбМТСБ» по приоритетным направлениям деятельности АО «СПбМТСБ»;
- определение и совершенствование политики в области планирования;
- оценка эффективности деятельности АО «СПбМТСБ» в долгосрочной перспективе;
- повышение инвестиционной привлекательности и совершенствование инвестиционной деятельности;
- осуществление контроля в области исполнения стратегии и планов.

10.3. Стратегия деятельности и развития АО «СПбМТСБ» определена в Основных направлениях и ключевых проектах развития АО «СПбМТСБ» на 2016 – 2018 годы, которые утверждены Советом директоров АО «СПбМТСБ».

10.4. В целях управления стратегическим риском АО «СПбМТСБ» выполняются следующие мероприятия:

- при осуществлении долгосрочного планирования развития деятельности АО «СПбМТСБ» органы управления АО «СПбМТСБ» принимают во внимание эффективность системы управления рисками АО «СПбМТСБ»;
- при разработке планов по увеличению баланса и прибыли, усложнению операционной структуры, расширению бизнеса, введению новых продуктов и направлений деятельности АО «СПбМТСБ» осуществляется обязательная оценка возможного влияния реализации этих планов на существующие риски и на возникновение новых рисков;
- к разработке стратегии деятельности и развития АО «СПбМТСБ» могут привлекаться компетентные внешние и внутренние эксперты.

## **11. Управление рыночным риском**

11.1. Рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, предоставленных АО «СПбМТСБ» участниками клиринга в качестве обеспечения исполнения обязательств отсутствует, так как АО «СПбМТСБ» не выполняет функции центрального контрагента и в соответствии с Правилами клиринга не несет ответственности перед участниками клиринга за неисполнение ими своих обязательств.

11.2. Рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы временно свободные денежные средства АО «СПбМТСБ», управляется путем установления соответствующих лимитов на каждый вид актива и контролем за соблюдением лимитов.

11.3. Состав и структура активов, в которые могут быть инвестированы временно свободные денежные средства АО «СПбМТСБ», определяются Критериями размещения временно свободных денежных средств, которые утверждаются Советом директоров АО «СПбМТСБ». Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию Совета

директоров АО «СПбМТСБ» дает рекомендации по определению инвестиционных критериев размещения временно свободных денежных средств.

11.4. АО «СПбМТСБ» при управлении рыночным риском в том числе руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ» и проводит предусмотренные им мероприятия.

## **12. Управление правовым риском**

12.1. В целях снижения правового риска в АО «СПбМТСБ»:

- разрабатываются типовые формы договоров, нетиповые договоры согласовываются с Юридическим управлением;
- проводится правовая экспертиза внутренних документов;
- осуществляется постоянный мониторинг законодательства и судебной практики, связанной с деятельностью по проведению организованных торгов и клиринговой деятельностью.

12.2. При необходимости готовятся и направляются в Банк России, ФАС России и иные государственные органы запросы по применению неоднозначно толкуемых норм права.

12.3. Представляются предложения по проектам нормативных документов Банка России, размещенных для публичного обсуждения.

## **13. Управление риском ликвидности**

13.1. Риск ликвидности в деятельности АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) финансовых обязательств одним или несколькими участниками клиринга, которое приводит к необходимости исполнения АО «СПбМТСБ» обязательств перед добросовестными участниками клиринга, отсутствует, так как АО «СПбМТСБ» не выполняет функции центрального контрагента и в соответствии с Правилами клиринга не несет ответственности перед участниками клиринга за исполнение обязательств.

13.2. Риск ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АО «СПбМТСБ» и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АО «СПбМТСБ» своих финансовых обязательств.

13.3. В целях снижения риска ликвидности в АО «СПбМТСБ»:

- устанавливаются ограничения на размещение временно свободных денежных средств по срокам и инструментам размещения с учетом анализа ликвидности инструментов размещения;
- разрабатываются процедуры для осуществления своевременного исполнения финансовых обязательств в случае недостатка ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- осуществляется контроль за структурой финансовых активов и финансовых обязательств;



- осуществляется мониторинг и оценка состояния ликвидности, необходимой для исполнения финансовых обязательств.

13.4. АО «СПбМТСБ» при управлении риском ликвидности в том числе руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ» и проводит предусмотренные им мероприятия.

#### **14. Управление кастодиальным риском**

14.1. В соответствии с Правилами клиринга АО «СПбМТСБ» принимает в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежные средства в рублях и биржевые товары, учитываемые на торговых товарных счетах у операторов товарных поставок, аккредитованных в Банке России. Исполнение обязательства участника клиринга по внесению гарантийного взноса может быть обеспечено банковской гарантией в соответствии с Правилами клиринга.

14.2. АО «СПбМТСБ» регулярно проводит мониторинг финансовой устойчивости расчетных организаций и гарантирующих банков.

14.3. АО «СПбМТСБ» дает заключение по программному обеспечению операторов товарных поставок для аккредитации их в Банке России.

14.4. Банковские гарантии принимаются в качестве обеспечения в соответствии с Положением АО «СПбМТСБ» о порядке взаимодействия с Гарантирующими банками.

14.5. АО «СПбМТСБ» при управлении кастодиальным риском в том числе руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ» и проводит предусмотренные им мероприятия.

#### **15. Управление коммерческим риском**

15.1. В соответствии с Уставом АО «СПбМТСБ» Совет директоров АО «СПбМТСБ»:

- утверждает бюджет АО «СПбМТСБ», вносит изменения в бюджет;
- утверждает ключевые показатели деятельности АО «СПбМТСБ»;
- устанавливает стоимость услуг, включаемых в Тарифный сборник АО «СПбМТСБ» и связанных с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов, клиринговой деятельности, за исключением размера стоимости информационных услуг;
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе крупные сделки и сделки с заинтересованностью).

15.2. Эффективное выполнение указанных действий обеспечивает Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию.

В рамках управления коммерческим риском Комитет по стратегии, инвестициям и бюджетированию решает следующие задачи, связанные с бюджетным планированием:

- определение и совершенствование политики в области бюджетирования;

- контроль исполнения бюджета АО «СПбМТСБ»;
- контроль своевременности, полноты и достоверности финансовой отчетности.

15.3. АО «СПбМТСБ» при управлении коммерческим риском, в том числе руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ» и проводит предусмотренные им мероприятия

## **16. Управление регуляторным риском**

16.1. Управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как организатора торговли.

16.1.1. При управлении регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как организатора торговли Служба управления рисками:

- осуществляет оценку регуляторного риска организатора торговли с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность по проведению организованных торгов;
- дает рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений АО «СПбМТСБ», о мерах, которые необходимо предпринять для устранения регуляторного риска организатора торговли;
- осуществляет контроль выполнения мер, направленных на устранение регуляторного риска организатора торговли;
- предоставляет информацию о регуляторном риске организатора торговли Правлению и Президенту АО «СПбМТСБ» в соответствии с п.4.7.1 настоящих Правил управления рисками;
- обеспечивает доведение до работников АО «СПбМТСБ» информации, необходимой для снижения регуляторного риска организатора торговли, в том числе проводит обучение и консультации по вопросам, связанным с регулированием деятельности организатора торговли;
- участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление деятельности организатора торговли;
- участвует в рассмотрении жалоб и запросов участников торгов и заявлений третьих лиц, связанных с осуществлением деятельности по организации торгов;
- принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском организатора торговли;
- предпринимает иные меры, направленные на управление регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами АО «СПбМТСБ».

16.1.2. Работники АО «СПбМТСБ» обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя Службы управления рисками информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона № 325-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, Устава АО «СПбМТСБ» и документов АО «СПбМТСБ», связанных с деятельностью по проведению организованных торгов.

16.2. Управление регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации.

- 16.2.1 Для управления регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации назначается должностное лицо.
- 16.2.2 Для должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском клиринговой организации, АО «СПбМТСБ» является основным местом работы.
- 16.2.3 Должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском клиринговой организации, подотчетно Совету директоров АО «СПбМТСБ».
- 16.2.4 Должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском клиринговой организации, не может осуществлять иные функции за исключением функции по контролю за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
- 16.2.5 Работники АО «СПбМТСБ» обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском клиринговой организации, информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона № 7-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, Устава АО «СПбМТСБ» и внутренних документов АО «СПбМТСБ», связанных с клиринговой деятельностью.
- 16.2.6 При управлении регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском клиринговой организации:
- проводит анализ клиринговой деятельности АО «СПбМТСБ», а также своевременно проводит проверки деятельности АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации;
  - оценивает регуляторный риск АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации с учетом вероятности его наступления и влияния на клиринговую деятельность;
  - дает обоснованные рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений АО «СПбМТСБ», о мерах, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации;
  - осуществляет контроль выполнения мер, направленных на снижение регуляторного риска АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации или отказ от него;
  - направляет отчеты о регуляторном риске АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации в соответствии с пп.4.7.2 пункта 4.7 настоящих Правил управления рисками;
  - участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление АО «СПбМТСБ» клиринговой деятельности;
  - участвует в рассмотрении жалоб, запросов и заявлений, которые связаны с клиринговой деятельностью АО «СПбМТСБ»;

- принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации.

16.2.7 При управлении регуляторным риском АО «СПбМТСБ» как клиринговой организации должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском клиринговой организации, руководствуется настоящими Правилами управления рисками и другими внутренними документами АО «СПбМТСБ», связанными с управлением регуляторным риском клиринговой организации.

## **17. Управление рисками, связанными с совмещением клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов**

17.1. АО «СПбМТСБ» совмещает клиринговую деятельность и деятельность по проведению организованных торгов и поэтому управляет рисками, связанными как с клиринговой деятельностью, так и с деятельностью по проведению организованных торгов, в том числе принимает меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при осуществлении клиринга и совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности.

17.2. В целях снижения рисков, связанных с совмещением АО «СПбМТСБ» клиринговой деятельности с деятельностью по проведению организованных торгов, в АО «СПбМТСБ»:

- созданы отдельные структурные подразделения для осуществления лицензируемых видов деятельности:
  - для осуществления клиринговой деятельности создан Отдел клиринговой деятельности, к исключительным функциям которого относится осуществление клиринговой деятельности;
  - для осуществления деятельности по проведению организованных торгов создан Отдел организации торгов.
- должностные обязанности работников АО «СПбМТСБ» распределены таким образом, что исключают конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и иных противоправных действий, возможность сокрытия противоправных действий;
- установлено разграничение прав доступа к информационным ресурсам АО «СПбМТСБ», обеспечивающим деятельность по проведению организованных торгов и обеспечивающим клиринговую деятельность, с учетом функций структурных подразделений и должностных обязанностей работников АО «СПбМТСБ»;
- используются независимые программно-технические средства для осуществления клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов;
- договорные отношения с клиентами установлены отдельно в зависимости от вида деятельности;
- производится своевременное и полное раскрытие информации на сайте АО «СПбМТСБ» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе о совмещении АО «СПбМТСБ» клиринговой деятельности с деятельностью по проведению организованных торгов;

- производится своевременное доведение до сведения клиентов информации в той мере, в которой она необходима для соблюдения интересов клиентов, в том числе посредством программно-технических средств АО «СПбМТСБ»;
- обеспечивается охрана конфиденциальной и инсайдерской информации;
- определены меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при совмещении клиринговой деятельности с деятельностью по проведению организованных торгов, при этом соблюдается приоритет интересов клиентов над интересами АО «СПбМТСБ»;
- Положение о принципах корпоративного управления АО «СПбМТСБ», Устав АО «СПбМТСБ» предполагают принятие решений Советом директоров с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска; наличие независимых директоров в Совете директоров АО «СПбМТСБ» играет ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов и совершении существенных корпоративных действий.

### **III. Действия АО «СПбМТСБ» при наступлении обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг**

#### **18. Перечень значимых услуг, оказываемых АО «СПбМТСБ»**

К услугам АО «СПбМТСБ», приостановление или прекращение оказания которых, по оценке АО «СПбМТСБ», может существенно повлиять на финансовое положение АО «СПбМТСБ» и/или финансовое положение участников клиринга и/или участников торгов (далее – значимые услуги), относятся:

- проведение организованных торгов в товарных секциях и секции срочного рынка;
- клиринг обязательств, возникших из договоров, заключенных в секциях товарного рынка;
- предоставление программных и/или технических средств для удаленного доступа к услугам АО «СПбМТСБ».

#### **19. Перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг**

К обстоятельствам, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, относятся:

- наступление чрезвычайной ситуации;
- нарушение работы программно-технических средств АО «СПбМТСБ», обеспечивающих деятельность по проведению организованных торгов и/или клиринговой деятельности;
- предписание Банка России о приостановлении или прекращении организованных торгов;
- предписание Банка России о запрете или ограничении проведения отдельных операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности.

**20. Перечень мер, порядок и сроки их принятия в случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг**

20.1. В случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, АО «СПбМТСБ» незамедлительно оповещает участников торгов, участников клиринга, кредитные организации, в которых АО «СПбМТСБ» открыт клиринговый счет, операторов товарных поставок, клиринговую организацию, осуществляющую клиринг в Секции срочного рынка АО «СПбМТСБ», иных контрагентов о возникновении указанных обстоятельств и предпринимает все возможные меры для их устранения с целью обеспечения непрерывности оказания таких услуг.

20.2. Меры, принимаемые АО «СПбМТСБ» в случае наступления чрезвычайной ситуации, порядок и сроки их принятия определены в следующих внутренних документах АО «СПбМТСБ»:

- Правила проведения организованных торгов;
- Правила клиринга;
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СПбМТСБ» в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

20.3. Меры, принимаемые АО «СПбМТСБ» в случае нарушения работы программно-технических средств АО «СПбМТСБ», обеспечивающих деятельность по проведению организованных торгов и/или клиринговой деятельности, порядок и сроки их принятия определены в следующем внутреннем документе:

- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СПбМТСБ» в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

20.4. В случае получения предписания Банка России о приостановлении или прекращении организованных торгов или предписания Банка России о запрете или ограничении проведения отдельных операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности, АО «СПбМТСБ» принимает все меры для скорейшего устранения нарушений, указанных в предписании, и возобновления деятельности по проведению организованных торгов и/или клиринговой деятельности.

20.5. Порядок действий АО «СПбМТСБ» в случае существенного ухудшения финансового состояния, меры по предупреждению такого ухудшения и его предотвращению определены в Плане восстановления финансовой устойчивости АО «СПбМТСБ».

**21. Порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество принимаемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг**

21.1. Порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг (в том числе с расчетными организациями и операторами товарных поставок), установлен Правилами клиринга, План обеспечения непрерывности

деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СПбМТСБ» в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, а также договорами АО «СПбМТСБ» с указанными организациями.

21.2. При осуществлении взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг, АО «СПбМТСБ» осуществляет меры, направленные на снижение рисков.

**22. Порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств повлекших реализацию мер, направленных на обеспечение или восстановления непрерывности оказания значимых услуг**

АО «СПбМТСБ» уведомляет Банк России о наступлении обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, и повлекших необходимость реализации мер на случай наступления данных обстоятельств, в день принятия решения о начале реализации указанных мер, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

## Приложение № 1

к Правилам управления рисками  
Акционерного общества «Санкт-  
Петербургская Международная Товарно-  
сырьевая Биржа»

## Определение уровня риска

|                             |                  | Вероятность реализации риска |                |                    |                    |                    |
|-----------------------------|------------------|------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                             |                  | Очень низкая                 | Низкая         | Средняя            | Высокая            | Очень высокая      |
| Воздействие на деятельность | Катастрофическое | <i>высокий</i>               | <i>высокий</i> | <i>критический</i> | <i>критический</i> | <i>критический</i> |
|                             | Значительное     | <i>средний</i>               | <i>высокий</i> | <i>высокий</i>     | <i>высокий</i>     | <i>критический</i> |
|                             | Среднее          | <i>средний</i>               | <i>средний</i> | <i>средний</i>     | <i>высокий</i>     | <i>высокий</i>     |
|                             | Незначительное   | <i>низкий</i>                | <i>низкий</i>  | <i>средний</i>     | <i>средний</i>     | <i>высокий</i>     |
|                             | Минимальное      | <i>низкий</i>                | <i>низкий</i>  | <i>низкий</i>      | <i>средний</i>     | <i>средний</i>     |

## Шкала оценки вероятности реализации риска

| Вероятность реализации риска (качественная оценка) | Вероятность реализации риска (количественная оценка) | Состояние мер, направленных на снижение вероятности реализации риска  |
|--|--|---|
| Очень низкая                                       | менее 10%  | Защитные меры полностью реализованы, выполняются все необходимые действия по поддержанию максимального уровня защиты (внедрены технические решения, разработаны все необходимые регламенты, выполняются периодическое тестирование и проверка эффективности применяемых защитных мер).  |
| Низкая   | 10-20%   | Защитные меры полностью реализованы и выполняются все необходимые действия по поддержанию высокого уровня защиты, основная часть работ регламентирована, однако отсутствуют отдельные организационно-распорядительные документы по процессам. Не выполняются работы по периодическому тестированию и проверке эффективности принимаемых защитных мер. |



|               |           |  |
|---------------|-----------|--|
| Средняя       | 21-50%    | Защитные меры реализованы, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценки эффективности принятых мер.          |
| Высокая       | 51-90%    | Защитные меры реализованы частично, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценки эффективности принятых мер. |
| Очень высокая | свыше 90% | Защитные меры не реализованы (технические защиты не внедрены, регламентация процесса отсутствует)  |

### Шкала оценки воздействия риска на деятельность АО «СПбМТСБ»

| Воздействие риска на деятельность | Описание воздействия на деятельность   |
|-----------------------------------|--|
| Минимальное                       | <p>Несущественные негативные последствия для деятельности АО «СПбМТСБ», выражающиеся в отсутствии потерь или незначительных потерях и не приводящие к затруднению бизнес-процессов (услуг) АО «СПбМТСБ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые потери менее 0,5 млн. руб.;</li> <li>- деловая репутация АО «СПбМТСБ» не затронута;</li> <li>- отсутствует нарушение АО «СПбМТСБ» договорных обязательств с клиентами и/или требований законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России;</li> <li>- отсутствует нарушение функционирования основных (критичных) и вспомогательных бизнес-процессов АО «СПбМТСБ»</li> </ul>   |
| Незначительное                    | <p>Минимальные негативные последствия для деятельности отдельных бизнес-процессов АО «СПбМТСБ», приводящие к затратам на восстановление отдельных функций подразделений АО «СПбМТСБ» и незначительному нарушению функционирования или простою отдельных бизнес-процессов (услуг) АО «СПбМТСБ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незначительное нарушение функционирования одного или несколько вспомогательных процессов АО «СПбМТСБ» (не приводит к полному остановке затронутых процессов);</li> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 0,5 до 2,5 млн. руб.;</li> <li>- ущерб репутации незначителен и может быть скомпенсирован встречными статьями или заметками (отмечены единичные случаи формирования в СМИ статей сомнительного содержания (отсутствие прямых негативных отзывов), отсутствие существенного снижения доверия со стороны клиентов/контрагентов/партнеров АО «СПбМТСБ»);</li> <li>- отсутствие нарушений АО «СПбМТСБ» требований законодательства Российской Федерации и Банка России.</li> </ul> |

|                  |  |
|------------------|--|
| Среднее          | <p>Средние негативные последствия для деятельности АО «СПбМТСБ», выражающиеся в высоких потерях и/или приводящие к частичной приостановке одного из основных бизнес-процессов АО «СПбМТСБ» и/или приостановке нескольких вспомогательных процессов АО «СПбМТСБ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 2,5 до 60 млн. руб.;</li> <li>- незначительное снижение деловой репутации АО «СПбМТСБ» (распространение негативной информации о АО «СПбМТСБ», снижение уровня доверия со стороны некоторых клиентов/контрагентов/партнеров, не приводящих к отказу от сотрудничества;</li> <li>- нарушение АО «СПбМТСБ» договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами, приводящее к незначительным претензиям с их стороны;</li> <li>- незначительное нарушение АО «СПбМТСБ» требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России без претензий (или с незначительными претензиями, например, предписание, предупреждение).</li> </ul>  |
| Значительное     | <p>Высокие негативные последствия для деятельности АО «СПбМТСБ», выражающиеся в значительных потерях и/или приводящие к приостановке (значительному нарушению функционирования) нескольких основных бизнес-процессов (услуг) АО «СПбМТСБ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 60 до 180 млн. руб.;</li> <li>- серьезное ухудшение деловой репутации АО «СПбМТСБ» и возможный отток клиентов/партнеров АО «СПбМТСБ» (распространение негативных отзывов в печатных и электронных СМИ в виде отдельных небольших статей, бесед, потеря доверия со стороны некоторой части клиентов и/или партнеров, отказ некоторых партнеров или клиентов от сотрудничества);</li> <li>- значительное нарушение АО «СПбМТСБ» договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами АО «СПбМТСБ», которые начинают выдвигать официальные претензии/судебные иски к АО «СПбМТСБ»;</li> </ul> <p>Значительное нарушение АО «СПбМТСБ» требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с возможными претензиями (штрафами, иными санкциями) со стороны Банка России.</p> |
| Катастрофическое | <p>Критические негативные последствия для деятельности АО «СПбМТСБ», выражающиеся в максимальных потерях и/или приводящие к долговременной остановке деятельности АО «СПбМТСБ» (большинства или всех основных бизнес-процессов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери превышают 180 млн. руб.;</li> </ul>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>- потеря деловой репутации АО «СПбМТСБ» (распространение в СМИ развернутых статей и репортажей негативного содержания в отношении АО «СПбМТСБ»; клиенты/контрагенты/партнеры готовы полностью отказаться от услуг АО «СПбМТСБ» и приостановить финансирование);</li><li>- грубое нарушение АО «СПбМТСБ» договорных обязательств перед клиентами с возможным расторжением значительной части договоров;</li><li>- грубое нарушение АО «СПбМТСБ» требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и как следствие значительные претензии со стороны Банка России вплоть до отзыва лицензии на осуществление основной деятельности.</li></ul> |
|--|---|

## Приложение № 2

к Правилам управления рисками  
Акционерного общества «Санкт-  
Петербургская Международная Товарно-  
сырьевая Биржа»

Карта рисков (примерная форма)

|                             |                  | Вероятность реализации риска |             |         |         |               |
|-----------------------------|------------------|------------------------------|-------------|---------|---------|---------------|
|                             |                  | Очень низкая                 | Низкая      | Средняя | Высокая | Очень высокая |
| Воздействие на деятельность | Катастрофическое |                              |             |         |         |               |
|                             | Значительное     | 2                            |             |         |         |               |
|                             | Среднее          | 4                            | 3, 7        | 1, 5    |         |               |
|                             | Незначительное   |                              | 6, 8, 9, 10 |         |         |               |
|                             | Минимальное      |                              |             |         |         |               |

## Идентифицированные риски:

- «1» - операционный риск;
- «2» - регуляторный риск;
- «3» - риск потери деловой репутации;
- «4» - стратегический риск;
- «5» - кредитный риск;
- «6» - рыночный риск;
- «7» - правовой риск;
- «8» - риск ликвидности;
- «9» - кастодиальный риск;
- «10» - коммерческий риск.

## Уровень риска:

- - низкий;
- - средний;
- - высокий;
- - средний.

--- - граница максимально допустимого риска