

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

5. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки бизнес-процессов по всем направлениям деятельности Банка;
- осуществляет проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- осуществляет проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения, см. Примечание 11.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки РЕПО и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные сделки, превышающие 5% капитала, посчитанного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, подлежат одобрению Правлением, а крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность (в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах») – одобрению Советом директоров.

Перед вынесением на Кредитный комитет заявки на установление лимита проходят независимую экспертизу Департамента рисков, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам Кредитного комитета рекомендации по минимизации выявленных рисков.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценка, проведенная независимым оценщиком, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика, а именно регуляторный, правовой и репутационный риск. Для минимизации регуляторного и правового рисков все кредитные сделки проходят экспертизу Юридическим департаментом. Для минимизации репутационного риска все клиенты подлежат проверке Департаментом безопасности.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг кредитного риска эмитентов, контрагентов по сделкам на межбанковском рынке, РЕПО и конверсионным сделкам, банков-корреспондентов по открытым счетам НОСТРО, банков-контрагентов по документарным операциям. Мониторинг финансового положения банков проводится на ежемесячной основе, финансовых компаний – ежеквартально. В оперативном мониторинге новостей и информации по эмитентам и контрагентам по операциям на финансовых рынках задействованы Департамент рисков, Департамент безопасности и Бизнес-подразделения (структурные подразделения Банка, проводящие активные операции, которым установлены лимиты по операциям на финансовых рынках).

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента/эмитента решение о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов в оперативном порядке может быть принято руководителем Бизнес-подразделения, руководителем Департамента рисков либо на заседании установившего лимит комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общий валютный риск контролируется Департаментом рисков.

Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Трейдера управляют валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Финансовым комитетом.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

(в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные форвардные контракты	Чистая позиция
Российские рубли	67 554 373	(54 845 096)	(2 693 923)	10 015 354
Доллары США	3 622 934	(5 583 998)	1 674 390	(286 674)
Евро	606 056	(1 671 911)	1 037 618	(28 237)
Прочее	3 364	(5)	-	3 359
Итого	71 786 727	(62 101 010)	18 085	9 703 802

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные форвардные контракты	Чистая позиция
Российские рубли	100 510 787	(98 054 342)	5 171 891	7 628 336
Доллары США	7 331 578	(2 673 377)	(4 688 491)	(30 290)
Евро	1 594 705	(1 999 022)	(492 087)	(896 404)
Прочее	2 827	-	-	2 827
Итого	109 439 897	(102 726 741)	(8 687)	6 704 469

Позиция Банка по валютным форвардным контрактам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20% (2010: укрепление на 20%)	(57 335)	(57 335)	(6 058)	(6 058)
Ослабление доллара США на 20% (2010: ослабление на 20%)	57 335	57 335	6 058	6 058
Укрепление евро на 20% (2010: укрепление на 20%)	(5 647)	(5 647)	(179 281)	(179 281)
Ослабление евро на 20% (2010: ослабление на 20%)	5 647	5 647	179 281	179 281
Укрепление прочих валют на 20% (2010: укрепление на 20%)	672	672	565	565
Ослабление прочих валют на 20% (2010: ослабление на 20%)	(672)	(672)	(565)	(565)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.