

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется сотрудником, ответственным за оценку и управление рисками в соответствии с Положением организации оценки и управления типичными банковскими рисками, утвержденном Правлением. Данный сотрудник в сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие все сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значим для деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной осторожностью. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и за инвестиционной деятельностью, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Кредитном управлении и подотчетно Кредитному комитету и Правлению.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разрабатывать какие-либо другие внутренние методики оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Исходя из информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчет

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицированы. В частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует кредитный риск путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому географическому признаку утверждаются ежеквартально Кредитным комитетом. Риск потенциальных убытков со стороны одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обременение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- залоговые на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и отчисления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.