

## ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

Политика Управления Рисками КБ Energbank АО разработана на основании Закона РМ “О финансовых учреждениях ” №. 550-ХІІІ от 21.07.1995, Закона РМ “О Национальном Банке Молдовы” №. 548 от 21.07.1995, а также Решения Административного Совета НБМ №. 188 от 13.07.2006.

Экономическое значение риска заключается в возможности управления им. Значимость управления риском заключается в возможности, во-первых, прогнозировать в определенной степени наступление рискованного события, во-вторых, заблаговременно принимать необходимые меры к снижению размера возможных неблагоприятных последствий. Сущность риска, выражающаяся в возможности осуществления количественной оценки вероятности наступления неблагоприятного события, обуславливает необходимость разработки способов и механизмов снижения негативного эффекта прогнозируемого развития событий. Знание потенциальных угроз и меры их значимости позволяет осуществлять управление риском.

### I. Основные определения.

**Кредитный риск** обусловлен вероятностью невыполнения заемщиками Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

**Процентный риск** – риск снижения чистого процентного дохода; связан с возможными убытками от несоответствия сумм активов и пассивов, способных реагировать на изменение процентных ставок.

**Риск капитала** связан с возможностью Банка покрыть потенциальные убытки при невозврате рискованных активов за счет собственного капитала без использования привлеченных средств клиентов.

**Валютный риск** связан с возможными убытками Банка от изменения курса национальной валюты. Показатели валютного риска характеризуют возможности Банка реагировать на изменение ситуации на валютном рынке Республики.

**Риск ликвидности** характеризует устойчивость Банка. Соответствие активов и пассивов по срокам создает возможность своевременного выполнения Банком своих обязательств.

**Операционный риск** связан с возможными убытками Банка от преднамеренных или непреднамеренных действий работников Банка, третьих лиц, приведших к потере активов либо репутации Банка

**Риск срока платежа** – риск того, что банк несет потери в результате несоответствия сроков по активам и пассивам. Несоответствие сроков по активам и пассивам может привести к дополнительным потерям, возникшим в результате риска процентной ставки.

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

**Рыночный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. В целях управления этим риском банк устанавливает лимиты по проведению сделок. Лимит представляет собой денежное выражение риска, т.е. потенциальной потери, которая может быть следствием проведения данной операции. Основные лимиты, устанавливаемые Банком - это лимит риска по конкретной операции, лимит риска по совокупности различных операций с конкретным контрагентом, лимит вложений в различного рода активы, лимит отраслевой концентрации вложений и пр. Установление лимитов рассматривается в качестве превентивной меры и барьера на пути повышения риска в деятельности Банка. В экстренных случаях, проводит стресс-тестирование чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. ( Приложение 2)

**Правовой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

**Риск потери деловой репутации кредитной организации** (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

## **II. Управление рисками.**

### **Управление кредитными рисками.**

Коммерческие банки, участвующие в процессе кредитования, подвержены как внутренним, так и внешним испытаниям. Поэтому даже при самой лучшей кредитной политике неизбежно возникают потери по кредитам. Банк не должен выдавать заведомо «плохих» кредитов, но известно, что часть из них может стать таковым в дальнейшем.

Для снижения рисков, присущих кредитной деятельности, в Банке разработана и внедрена система управления кредитным риском. Принципы построения и методы функционирования данной системы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом Банка, и во внутренних инструкциях и регламентах, касающихся кредитной деятельности.

Банк ставит перед собой задачу постоянно соблюдать установленные нормы Национального банка Молдовы, ограничивающие кредитный риск (максимальная

задолженность группе лиц, действующих совместно, аффилированным лицам и работникам банка, отношения суммы 10 наибольших чистых задолженностей к кредитному портфелю и т.п.).

Основные показатели кредитного риска характеризуют достаточность сформированного Фонда риска для покрытия возможных убытков от невозвращенных ссуд.

Также в целях анализа кредитного риска не реже 1 раза в квартал производится классификация кредитного портфеля по отраслям деятельности заемщика. С той же периодичностью производится изучение и анализ отраслей на базе общедоступной информации, прогнозируется дальнейшее изменение и развитие ситуации.

Исходя из прогнозов, происходит принятие решения об особенностях кредитования того или иного сектора экономики с учетом предлагаемого в залог обеспечения (по которому производится классификация, для того, чтобы не было аккумулирования в Банке однородных залогов, реализация которых будет затруднена) – устанавливаются лимиты ресурсов, доступных для кредитования конкретной отрасли.

### **Управление риском капитала.**

Ежегодными планами деятельности банка устанавливаются абсолютные и относительные показатели нормативов риска капитала:

1. Рискованные активы всего в т.ч.:
  - Ценные бумаги
  - Кредитная задолженность
  - Проценты к получению.
2. Совокупный нормативный капитал (за минусом чистых нематериальных активов).
3. Показатель достаточности капитала с учетом активов взвешенных с учетом риска.
4. Инвестиционные ограничения:
  - Отношение объема инвестиций в долгосрочные материальные активы к СНК (50 %).
  - Отношение вложений в долгосрочные материальные активы и долей участия в капитале хозяйствующих субъектов к СНК (100 %).

Анализируются данные показатели в динамике за последние 3 месяца, в случае необходимости (но не реже 1 раза в квартал) в рамках стресс-тестирования оценивается возможность банка выполнять требования НБМ при условии ухудшения текущей ситуации на рынке.

### **Управление процентным риском.**

Политика в области управления процентным риском заключается в том, чтобы стабилизировать, а затем систематически наращивать банковскую чистую процентную маржу.

Управление указанным видом риска контролируется рядом методов, центральным из которых выступает управление разрывом (Gap-анализ). Ключевыми показателями для измерения воздействия данного вида риска являются чистый процентный доход банка и его чистая процентная маржа.

Банк может управлять процентным риском, изменяя сроки размещения и привлечения своих активов и пассивов, уровень доходности по активам, чувствительным к изменению процентных ставок, диапазон изменчивости процентных ставок.

Банк должен минимизировать разрыв не только в сроках, но и в суммах привлекаемого пассива и финансируемого актива.

В случае установления плавающих ставок и по активам и по пассивам банк будет придерживаться следующей тактики:

- сумма актива может быть больше суммы привлекаемого пассива при ожидании роста ставок;

- сумма привлекаемого пассива может быть больше суммы финансируемого актива при ожидании падения ставок.

Стратегия управления этим видом риска осуществляется под руководством кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами, которые не только выбирают стратегию для борьбы с риском процентных ставок, но также занимаются кратко- и долгосрочным планированием, вырабатывают меры по защите от риска не ликвидности, организуют контроль за качеством выдаваемых кредитов.

### **Управление валютным риском.**

Банк выделяет две основные составляющие валютного риска: риск открытой валютной позиции и риск конвертирования.

**Риск открытой валютной позиции** определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте, с учетом внебалансовых позиций. Переоценка позиций в иностранной валюте производится, используя текущий курс обмена молдавского лея к иностранным валютам, установленный Национальным Банком Молдовы. Открытые валютные позиции выражаются как процентное отношение между величиной открытой валютной позиции (пересчитанной в молдавские леи) и величиной совокупного нормативного капитала. Закрытая позиция – суммарная величина балансовых и внебалансовых обязательств в определенной валюте равна суммарной величине балансовых и внебалансовых требований.

Совокупная валютная позиция – сумма стоимости всех длинных и коротких позиций с учетом знаков, выраженная в молдавских лях. Открытая позиция Банка возникает в основном как часть его деятельности по предоставлению услуг клиентам, а также в результате осуществления Банком арбитражных сделок.

**Риск конвертирования** связан с ограничениями в проведении обменных операций. Данный риск обусловлен в основном страновым риском, поскольку такие ограничения, как правило, определены нормативными актами Центральных банков.

Основным методом управления риском открытой валютной позиции является установление лимитов валютной позиции. Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Национальным Банком Молдовы, на конец каждого рабочего дня. На основании лимитов, установленных Национальным Банком Молдовы, и исходя из прогнозов движений курсов определенных валют, рассчитывается лимиты открытой валютной позиции для Филиалов Банка. Любые превышения установленных лимитов закрываются путем проведения Филиалами сделок покупки/продажи валюты с Валютным Департаментом по курсу, установленному Валютным дилером.

**Также в рамках валютного риска рассматривается страновой риск (включая риск неперевода средств)**

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что

валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

Управление страновым риском состоит из следующих этапов:

- выявление странового риска;
- оценка странового риска;
- мониторинг странового риска;
- контроль и/или минимизация странового риска.

Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

1. информационная система;
2. система мониторинга законодательства;
3. система контроля.

### **Управление риском ликвидности.**

При анализе риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности требованиям Национального Банка Молдовы. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на изменение фактических значений нормативов ликвидности.

Ежемесячно устанавливаются следующие нормативы ликвидности:

- **Текущая ликвидность: 20 (%)**
- **Долгосрочная ликвидность: Отношение долгосрочных активов (срок до погашения 2 года и более) к финансовым ресурсам банка (%); - не более 1**

В рамках анализа риска ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации, анализируется ликвидность в разрезе лей/валюта

При анализе риска потери ликвидности учитывается также степень зависимости от различных категорий кредиторов (межбанковский рынок, Национальный Банк Молдовы,

клиенты – юридические лица, клиенты – физические лица, другие кредиторы), а также степень чувствительности кредиторов к ситуации на денежном рынке. Анализируется изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами (последние 3 отчетные даты).

Структура активов и пассивов банка, а также их соответствие по срокам создает возможность своевременного выполнения Банком своих обязательств и гарантирует инвесторам банка необходимый уровень дохода на вложенные в банк средства.

### **Управление операционным риском.**

Для оценки вероятности возникновения операционного риска используется система оценки качественных (заключение аудиторов, внутреннего аудита, ревизионной комиссии банка) и количественных показателей (информация об объеме, оборотах и убытках, уровне риска деятельности, выраженной через стабильность доходов).

Управление операционными рисками основано на построении правильной организационной структуры и внутренних процедур с опорой на экспертное знание.

На практике является целесообразным комбинированное использование указанных методов управления операционными рисками.

Таблица: Способы контроля операционного риска.

<b>Инструмент контроля</b>	<b>Преимущество использования</b>
Внутренний контроль и внутренний аудит	Независимая оценка
Система лимитов по операционному риску	Ограничение возможных убытков
Система отчетности для выявления потенциальных проблем	Создание стимулов к управлению операционным риском
Создание резервов (аналогичных традиционным резервам по ссудам)	Возможность компенсации потенциальных убытков

Поскольку существует чрезвычайно высокое разнообразие возможных проявлений операционных рисков, то реальной возможностью их контроля является разделение каждого процесса банка на составляющие его элементарные операции, составление технологической карты документооборота процесса, идентификация и оценка на каждой операции возможных проявлений конкретных категорий источников риска.

Так, в частности, для снижения рисков по системам денежных переводов, банк обеспечивает соответствие предоставляемых услуг действующему законодательству, внутренним правилам и положениям относительно максимальной суммы отправляемых и получаемых средств, ограничений по наличным платежам, идентификации всех отправителей и получателей, ведения отчетности, извещения о подозрительных операциях, контроля валют, а также соблюдения законов и положений, направленных на обнаружение и предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма.

К внутренней нормативной базе, определяющей процесс контроля операционного риска по системам денежных переводов, относятся регламент по осуществлению быстрых переводов, который описывает все процессы работы, включая действия в нестандартных ситуациях; лимиты, установленные при отправке и получении денежных средств; инструкции по работе с программным обеспечением каждой системы переводов.

### **Управление риском имиджа.**

**Риск имиджа** (репутационный риск) – риск потерь, которым подвергается банк в результате негативной информации, опубликованной в СМИ о деловой практике банка, приводящих к недоверию вкладчиков, кредиторов и рынка в отношении целостности банка.

Возникновение РИ обусловлено опубликованием различной негативной информации в СМИ. Выявление и контроль РИ осуществляется на постоянной основе.

Способы контроля РИ.

<b>Инструмент контроля</b>	<b>Преимущество использования</b>
Внутренний контроль (постоянный)	Оперативность реагирования
Внешний контроль (по необходимости)	Независимая оценка
Система лимитов по РИ (ежемесячно)	Ограничение разрастания и минимизация РИ

Для нейтрализации последствий РИ, Банк может осуществить следующие действия;

- игнорирование.
- открытость и диалог.
- резкое опровержения или исправление ситуации.
- доведения ситуации до абсурда, чтобы показать ее нереальность и необоснованность информационного негатива.
- отвлечение внимания.
- позитивная волна, когда негативная информация не комментируется и не опровергается напрямую, а в качестве контраргумента используется череда позитивных информационных сообщений, общий смысл которых ставит под сомнение или исключает реальность и обоснованность негатива либо просто вытесняет его из сознания целевой аудитории.