

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Мировой финансовый кризис в очередной раз показал всю важность и необходимость наличия эффективной системы управления рисками.

Управление рисками в **АО «Банк Развития Казахстана»** является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка и играет важную роль при принятии стратегических решений, бизнес-процессов. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с рекомендациями соглашения Базель II и требованиями национального регулятора.

Совет Директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а **Комитет по управлению рисками**, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету Директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке.

Для управления рисками, активами и обязательствами в Банке Развития действуют три основных **исполнительных комитета**:

- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО);
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Структурным подразделением, ответственным за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке является **Департамент риск-менеджмента**. Департамент риск-менеджмента и Служба комплаенс контроля (в части правового риска) обеспечивают постоянное совершенствование системы управления рисками, независимую оценку и мониторинг рисков. Служба внутреннего аудита посредством аудита процедур и методологии управления рисками вырабатывает предложения по повышению эффективности системы управления рисками. Департамент риск-менеджмента в рамках своей компетенции дает

рекомендации в части минимизации рисков бизнес-процессов. Структурные подразделения Банка (владельцы рисков) являются ответственными за принимаемые риски и непосредственно управляют рисками в рамках своей компетенции.



Функция риск-менеджмента осуществляется в Банке Развития со дня его основания в 2001 году. Основными направлениями развития системы риск-менеджмента в Банке Развития стало создание интегрированного процесса управления рисками и соответствующей внутренней нормативной базы. Соответствие требованиям к системе управления рисками рейтинговых агентств, внешних инвесторов и партнеров Банка Развития является одним из ключевых факторов успешной деятельности Банка Развития на внешних рынках капитала и в партнерских отношениях.

Процесс управления рисками в Банке Развития ориентируется на:

- требования к наличию системы управления рисками, предъявляемые национальным регулятором. Несмотря на то, что формально данные требования не распространяются на деятельность Банка Развития, на их основе был

Структура управления рисками

разработан и утвержден План мероприятий по устранению выявленных недостатков в организации системы управления рисками и внутреннего контроля на 2009 год;

- соглашение Базель II («Международная конвергенция принципов измерения капитала и стандартов капитала»);
- рекомендации Акционера Банка Развития.

В соответствии с общепринятой международной практикой, Банк Развития в своей деятельности сталкивается с 5-ю основными группами рисков:

1. рыночный риск:

- процентный риск;
- валютный риск;
- ценовой риск;

2. кредитный риск:

- риск кредитного инструмента;
- риск контрагента;
- риск концентрации;
- страновой риск;
- отраслевой риск и прочие;

3. риск ликвидности:

- риск доступности фондирования;
- риск ликвидности портфеля;

4. операционный риск;

5. правовой риск.

Помимо вышеперечисленных рисков в своей деятельности Банк Развития сталкивается с такими рисками, как (а) репутационный риск - появление негативной информации о Банке Развития в средствах массовой информации, (б) риски, связанные с несовершенством процедур, (в) риск снижения клиентской базы (сложность нахождения «хороших» проектов).

Банк Развития подвержен влиянию **рыночных рисков**, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения и валютам, несоответствия сроков погашения активов и обязательств, подверженных риску изменения рыночных условий.

**Основные
рисков**

виды

Рыночные риски

Управление рыночным риском в Банке Развития осуществляется путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативного изменения конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли. Коллегиальным органом банка, отвечающим за управление рыночными рисками, является АЛКО.

1. Основными видами рыночных рисков, которым подвержен банк, являются валютный и процентный риски. **Валютный риск** - риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют к национальной валюте при осуществлении Банком Развития своей деятельности. С целью эффективного управления и контроля валютного риска Советом Директоров Банка Развития были утверждены Правила управления валютным риском, предусматривающие идентификацию, оценку, контроль и мониторинг валютного риска. Основами контроля валютного риска в Банке являются установление лимита на открытые валютные позиции и VaR по каждой валюте, ежедневный мониторинг валютных позиций и рыночной ситуации, а также расчеты VaR и стресс-тестирование открытых позиций.

2. **Процентный риск** - риск, связанный с изменением ставок вознаграждения вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов или их доходности под влиянием изменений ставок вознаграждения. Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с Правилами оценки процентного риска, утвержденными Советом директоров, определяющие порядок оценки процентного риска, которому подвергается Банк, в целях эффективного управления процентным риском и обеспечения достаточности собственного капитала Банка Развития на его покрытие.

Измерение процентного риска осуществляется с помощью методик процентного GAP, дюрации,

стресс-тестирования. Управление процентным риском может осуществляться с помощью балансирования процентных активов и пассивов по срокам, а также с использованием инструментов хеджирования.

3. Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Для Банка в силу отсутствия портфелей акций и товаров, источником ценового риска являются долговые ценные бумаги, находящиеся в инвестиционном портфеле Банка. Данный риск учитывается при расчете процентного риска ввиду зависимости стоимости ценной бумаги от ее индивидуальной и рыночной доходностями, а также снижается за счет приобретения ценных бумаг только надежных эмитентов.

Под **кредитным риском** Банк Развития понимает возможность возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом принятых на себя денежных обязательств по предоставленному Банком кредитному инструменту.

Оценка и управление кредитным риском в Банке строго регламентированы и осуществляются посредством ограничения размера риска на одного контрагента, а также по отраслевым сегментам. В целях управления кредитным риском банков-контрагентов, корпоративных контрагентов инвестиционного портфеля рассчитываются и устанавливаются лимиты на риск контрагента, лимиты по срокам и финансовым инструментам, лимиты по отраслевой и географической концентрации.

В целях измерения кредитного риска Банком введена система внутреннего рейтинга по кредитным инструментам, который устанавливается с учетом казахстанской национальной шкалы на основе шкалы агентства S&P, качественных и количественных характеристик кредитных инструментов.

Кредитные риски

В настоящее время в Банке Развития прорабатывается вопрос создания и автоматизации внутренней информационной базы по аффилированности (связанности) заемщиков, а также вопрос электронного кредитного досье, упрощающего проведение мониторинга кредитного риска.

Риск ликвидности связан с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. Основной целью управления ликвидностью Банка является обеспечения достаточности средств Банка на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам. Управление риском ликвидности включает идентификацию, оценку и мониторинг риска посредством Гэп-анализа, в том числе в разрезе валют, лимитирования коэффициентов ликвидности, стресс-анализа.

Для управления риском ликвидности Банк Развития на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. В целях обеспечения непредвиденных краткосрочных потребностей в финансировании, Банк инвестирует свои средства в высоколиквидные финансовые инструменты.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также прочих внутренних и внешних событий. При расчете размера операционного риска Банк Развития применяет базовый индикативный подход Базель II, основанного на формировании капитала под операционный риск, равного среднему

Риск ликвидности

Операционный риск

показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

В настоящее время, управление операционными рисками в Банке Развития не систематизировано и не регламентировано и имеет формальный подход, кроме того нет подразделения, ответственного за этот риск.

Вместе с тем, Банк Развития эффективно управляет **правовым риском**, под которым понимается подотчетная Совету директоров Банка, состоящая из Комплаенс-контролера, Работников СКК и Участников Комплаенс, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля соответствия деятельности Банка требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов национального регулятора, а также внутренних правил и процедур Банка.