

**УТВЕРЖДЕНО:**  
решением Совета Банка  
протокол № 542-С от 28.07.2014

## **Политика управления рисками „FinComBank” SA (выдержки)**

Экономическое значение риска заключается в возможности управления им. Значимость управления риском как вида деятельности, 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.

Целью настоящего документа является разработка стратегии управления рисками, методологии оценки рисков, процедур идентификации рисков и организации системы внутреннего контроля рисков «FinComBank», S.A. (в дальнейшем «Банк»). Конечной целью системы Банка по менеджменту и контролю рисков является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка.

### **ГЛАВА 1. 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 не возврате 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.

### **ГЛАВА 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управления рисками осуществляется всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении.

2.1. Руководство по управлению рисками осуществляют следующие коллегиальные органы Банка:

➤ **Совет Банка** – определяет основные направления деятельности Банка, осуществляет постановку стратегических целей и задач Банка, устанавливает

ограничения, в том числе и количественные на полномочия Правления Банка. Утверждает политику и основополагающие регламенты Банка в области менеджмента и контроля рисков, осуществляет независимые оценки (через внутренний аудит) с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности Банка принятой политике и поддерживать адекватность политики текущим условиям бизнеса. Определяет правила формирования в Банке системы внутреннего контроля. Одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

- **Правление Банка** - обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет подразделения, ответственные за управление рисками, принимает решения по рискам, находящимся в его компетенции, несет ответственность за эффективное функционирование системы внутреннего контроля.
- **Комиссия по управлению инвестициями (INCO)** – отвечает за разработку, мониторинг и контроль политики управления инвестиционной деятельности Банка, методик и регламентов ее реализующих, утверждаемых Советом Банка. Осуществляет управление и мониторинг долей участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов, контролирует осуществлением всех операций, связанных с инвестициями Банка в долгосрочные материальные и нематериальные активы. Производит анализ и мониторинг эффективности результатов инвестиционной деятельности Банка.
- **Комитет по управлению рисками** - рассматривает и согласовывает стратегии и политики Банка по управлению рисками. Осуществляет постоянный мониторинг за функционированием системы управления рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, операционный риск) Банка, достоверности и точности управленческой информации в области управления рисками, представляемой органам управления Банка и внешним пользователям. Осуществляет анализ работы менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками и подготавливает соответствующие рекомендации Совету и Правлению Банка.
- **Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO)** - осуществляет управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков. Ответственен за разработку и надзор за политикой управления риском процентной ставки, комбинированного управления процентной ставкой, риском ликвидности, риском сроков платежа. Обеспечивает соблюдение банком требований нормативных актов в данных областях. Рассматривает и утверждает лимиты по конверсионным операциям с банками корреспондентами, внутреннюю классификацию банков корреспондентов и систем международных переводов денежных средств.
- **Кредитный комитет Банка** – вырабатывает предложения по стратегии и политике Банка в области кредитования. Осуществляет координацию и контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования. Ответственен за организацию кредитного процесса, минимизацию кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Разрабатывает рекомендации и предложения Председателю банка и директорам филиалов банка по условиям заключения сделок несущих в себе кредитный риск. Утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями. Согласовывает решения о предоставлении кредитных продуктов клиентам Банка. Осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

## 2.2. Текущее управление рисками:

- **Отдел по управлению рисками** – ответственен за процессы своевременной идентификации финансовых<sup>1</sup> рисков, модели и процедуры оценки данных рисков, а также за разработку и внедрение инструментов по управлению ими (как то, технологические регламенты, система распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования и т.п.). Обеспечивает функционирование процессов идентификации, оценки и управления финансовыми рисками Банка, методологически поддерживает структурные подразделения в процессах текущего управления рисками. Формирует комплексную систему отчетности по финансовым рискам и непосредственную подготовку отчетов для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- **Другие структурные подразделения Банка** несут ответственность за текущее управление рисками, возникающими в ходе ежедневной текущей деятельности подразделения, в соответствии с их функциональными обязанностями, а также в соответствии с требованиями настоящей политики и иными внутренними нормативными документами. Высокая значимость в управлении рисками лежит на Кредитном отделе, Казначействе, Юридическом отделе, Отделе безопасности, Службе информационной безопасности, Отделе ревизий и контроля и др.
- Ответственность за текущее управление операционными рисками несут все подразделения и сотрудники Банка. Общая координация вопросов по реализации политики управления операционными рисками возложена на **Департамент организации учета и контроля (ДОУиК)**.
- **Исполнители (сотрудники подразделений)** - несут ответственность за управление рисками в соответствии с функциональной ответственностью, отраженной в Регламентах о подразделениях, должностных инструкциях и других нормативных документах, регулирующих выполнение бизнес-операций.
- Особое место в процессе управления рисками занимает **Отдел внутреннего аудита** – который проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием. Осуществляет оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля, проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками. Информировывает Руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках, а также дает консультации/рекомендации по их устранению.

### **ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РИСКОВ**

Деятельность внутреннего контроля в банке направлена на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Национального Банка Молдовы и стандартов профессиональной деятельности.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

- *Административный контроль* состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

- *Финансовый контроль* состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

<sup>1</sup> В контексте данного документа финансовые риски включает риск ликвидности, кредитный, процентный и валютные риски (в том числе страновой и риск перевода).

Внутренний контроль рисков должен удостоверить следующее:

- Доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;
- Операции отражаются в учете в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами НБМ, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;
- Данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

### **ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РИСКОВ**

Деятельность внутреннего контроля в банке направлена на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Национального Банка Молдовы и стандартов профессиональной деятельности.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

- *Административный контроль* состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.
- *Финансовый контроль* состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

### **ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

#### **4.1. 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. Репутация банка может быть серьезно подорвана увеличением доли проблемных кредитов, что, в свою очередь, может повлиять на позицию банка на рынке кредитных ресурсов.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров.

Для снижения рисков, присущих кредитной деятельности, в Банке разработана и внедрена система управления кредитным риском. Принципы построения и методы функционирования данной системы приведены в Кредитной политике, утвержденной Советом Банка, и Инструктивных указаниях по установлению кредитных отношений. Управление кредитным риском в Банке осуществляется как в отношении совокупного кредитного портфеля, так и в отношении отдельных сделок, учитывая взаимосвязь кредитного риска с другими видами рисков.

Банк ставит перед собой задачу постоянно соблюдать установленные нормативы 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.).

Кроме этого Кредитной политикой Банка, а также ежегодными Бизнес-планами определяются максимально допустимые значения следующих показателей:

1. Максимальная доля кредитов в общей сумме активов.
2. Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики.
3. Максимальная величина необеспеченных ссуд.
4. Отношение Фонда риска (согласно пруденциальных требований НБМ) к кредитному портфелю.
5. Максимальный размер резервов на покрытие потерь от обесценения кредитов.
6. Отношение просроченных кредитов к кредитному портфелю.
7. Отношение сомнительных и безнадежных кредитов к кредитному портфелю и к Фонду риска (согласно пруденциальных требований НБМ).

Основные показатели кредитного риска характеризуют достаточность сформированных резервов для покрытия прогнозируемых убытков от невозвращенных ссуд, а также достаточность экономического капитала банка для покрытия непредвиденных потерь по кредитам.

#### **4.2. Управление риском капитала**

Основные принципы и методы управления риском капитала изложены в Положении о достаточности капитала Банка.

Для определения риска капитала Банк использует следующие способы оценки:

- капитал / депозиты;
- капитал / работающие активы;
- активы, взвешенные с учетом риска / капитал;
- соответствие роста активов и роста капитала.

Для управления риском капитала, ежегодными планами деятельности Банка устанавливаются следующие абсолютные и относительные показатели нормативов риска капитала:

1. Рискованные активы всего, в том числе:
  - 1.1. Ценные бумаги
  - 1.2. Кредитная задолженность
  - 1.3. Проценты к получению.
2. Совокупный нормативный капитал (СНК) за минусом чистых основных средств.
3. Отношение СНК за минусом чистых основных средств к рискованным активам.
4. Показатель достаточности капитала с учетом активов взвешенных с учетом риска.
5. Инвестиционные ограничения:
  - 5.1. Отношение объема инвестиций к СНК.
  - 5.2. Отношение вложений в долгосрочные материальные активы к СНК.

#### **4.3. Управление процентным риском**

Управление процентным риском осуществляется рядом методов, центральным из которых выступает управление разрывом. Ключевыми показателями для измерения воздействия данного вида риска являются чистый процентный доход банка и его чистая процентная маржа.

Отдел по управлению рисками, на который возложено осуществление оценки, управления и контроля за финансовыми рисками, совместно с соответствующими подразделениями банка, отвечающими за привлечение и использование средств, должны анализировать объем, структуру, прибыль или издержки, как активов, так и пассивов. Контроль над активами должен быть скоординирован с контролем над пассивами таким образом, чтобы управление активами и пассивами характеризовалось внутренним единством, что позволит максимизировать разность (спред) между доходами банка по активам и издержками по обязательствам.

Ежегодно устанавливаются следующие нормативы процентного риска:

1. Чистый спрэд - разница между отношениями Процентный доход / Процентные активы и Процентный расход / Процентные пассивы (годовой %).
2. Процентная маржа - отношение Чистого процентного дохода к Процентным активам (годовой %).
3. Покрытие Непроцентного расхода Непроцентным доходом (%).
4. Отношение Процентных активов к Процентным пассивам (%).
5. Разрыв при повышении ставок - разница между Процентными активами, реагирующими на повышение ставок, и Процентными пассивами, реагирующими на повышение ставок (тыс. лей).
6. Разрыв при снижении ставок - разница между Процентными активами, реагирующими на снижение ставок, и Процентными пассивами, реагирующими на снижение ставок (тыс. лей).

#### **4.4. УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ**

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытая валютная позиция - ОВП). 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, Казначейство рассчитывает лимиты открытой валютной позиции для Филиалов Банка. Любые превышения установленных лимитов закрываются путем проведения Филиалами сделок покупки/продажи валюты с Казначейством по курсу, установленному Валютным дилером.

В целях ограничения валютного риска Банк устанавливает ежегодно в Бизнес Плане следующие нормативы:

1. Наличные валютные средства / (Валютные пассивы до востребования + Процентные депозиты клиентов) (%)
2. Достаточность наличных средств для изменения Открытой валютной позиции (тысяч лей).

#### **4.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ**

Банк рассматривает управление риском ликвидности как управление способностью Банка приобретать денежные средства в наличной и безналичной форме быстро и по разумной цене для выполнения своих текущих обязательств. Риск ликвидности определяется двумя видами рисков:

1. Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных ресурсов) определяется снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами денежные требования контрагентов, а также требования обеспечения.
2. Риск ликвидности активов определяется способностью ликвидировать активы на различных сегментах финансового рынка.

При анализе риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности требованиям Национального Банка Молдовы. Анализируется 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.

Анализ риска потери ликвидности проводится также методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить

свои обязательства по срокам погашения, отрицательное значение (дефицит ликвидности) означает, что обязательства определенным сроком погашения не покрыты активами Банка тем же сроком погашения.

Текущее управление риском ликвидности возложено на Казначейства. С этой целью Казначейство осуществляет на постоянной основе обзор состояния ликвидности Банка, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.

Обязанность по оценке риска среднесрочной, долгосрочной и структурной ликвидности Банка возложена на Отдел по управлению рисками.

При ухудшении состояния текущей ликвидности Специалист Казначейства информирует об этом Начальника Отдела и/или Директора Департамента Поддержки, которые принимают решение о мерах по поддержанию ликвидности в соответствии с установленными нормативами. В случае возникновения кризиса ликвидности, в соответствии с Планом по антикризисному управлению Банка координация деятельности по стабилизации ликвидности осуществляется комитетом по управлению активами и пассивами.

#### **4.6. 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. Другим методом управления операционными рисками является заключение договоров, в частности комплексного страхования со страховыми компаниями и страховыми брокерами.

*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
Страхование и перестрахование	Перенос рисков на страховщиков
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. Внутренний контроль должен являться основным инструментом управления операционным риском. Его назначение заключается в том, чтобы служить инструментом превентивных действий, а не констатировать факты прошедших событий.