

кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов указанным целевым аудиториям.

Одним из основных механизмов ограничения риска является система лимитов, сформированная следующими основными типами лимитов - лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных Заемщику/группе связанных Заемщиков;

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительства, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции - коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный контроль структуры портфеля ссуд и их качественного состава. Одним из количественных показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяется индивидуальный подход, каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При формировании мотивированного суждения о величине покрытия сформированными резервами просроченной задолженности Банк также учитывает степень обеспеченности кредитов залогами и их ликвидности.

25.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая Банком система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления;

- управление ценовым риском;
- управление валютным риском;
- управление процентным риском банковского портфеля.

Ограничение и управление ценовым риском осуществляется путем использования многоуровневой системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и организует контроль их соблюдения на ежедневной основе.