

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление банковскими рисками производится на основе «Политики по управлению банковскими рисками», в которой определены основные принципы, цели, задачи и методы управления рисками, являющиеся обязательными для исполнения всеми сотрудниками банка.

Полномочия и ответственность руководителей банка, руководителей структурных подразделений банка в системе управления банковскими рисками определены в Уставе банка, Положениях о Совете Директоров и Правлении, Положениях о Комитетах и структурных подразделениях, должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах банка.

Основными банковскими рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Стратегия и тактика управления кредитным риском определяется в ежегодно утверждаемой Кредитной политике банка.

Кредитование осуществляется на основе решений Кредитных комитетов. Минимизации кредитного риска осуществляется путем установления внутренних лимитов кредитования на каждого заемщика. Решения об установлении лимитов принимаются с учетом результатов финансового анализа заемщика, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения. Контроль кредитных рисков осуществляется как на уровне одного заемщика, так и на уровне кредитного портфеля. В банке установлена процедура предварительного, текущего и последующего контроля кредитных рисков.

Операции по кредитованию в банке стандартизированы. В Информационно-справочной системе действующей в банке, размещены внутрибанковские документы, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

Политику в области управления ликвидностью формирует Комитет по активам и пассивам в функции которого входит в т.ч.: рассмотрение и утверждение структуры баланса и его основных пропорций; осуществление управления рисками ликвидности, достаточности собственных средств банка; утверждение объема вложений банка в различные финансовые инструменты. Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности и процентным риском является Казначейство банка.

Органом, контролирующим управление ликвидностью в банке, является Правление банка.

Контроль и управление рисками потери ликвидности осуществляется в банке на основе внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями банка России. Регулирование ликвидности производится с учетом утвержденных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. Мероприятия, разработанные банком по восстановлению ликвидности, отражены в «Плане действий ОАО КБ «Солидарность» в случае возникновения кризиса ликвидности».

В целях разработки долгосрочной стратегии банка Казначейство формирует платежный календарь, представляющий собой прогноз динамики изменения ликвидности банка на длительную перспективу.

Раскрытие информации осуществляется банком ежеквартально в СМИ и на сайте банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности.

Управление рыночными рисками производится путем установления лимитов на торговую позицию, сотрудников Казначейства, на различные виды ценных бумаг, рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Лимиты на позиции по ценным бумагам утверждаются Комитетом по активам и пассивам на основании анализа, проводимого подразделением по управлению рыночными рисками. Лимиты рисков контролируются на ежедневной основе.

Управление процентным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Процентной политикой ОАО КБ «Солидарность», которая определяет перечень финансовых инструментов и кредитных продуктов, с которыми работает Банк, а также устанавливает общие принципы и требования по формированию процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц. Основным органом, управляющим процентным риском, является Комитет по активам и пассивам. Процесс управления валютным риском строится на основании «Положения об управлении валютным риском».

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению операционными рисками в ОАО КБ «Солидарность». Порядок сбора информации об уровне правового риска определен в «Порядке организации сбора и регистрации данных по операционным потерям».

Ответственным подразделением по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Служба риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями о потерях.

Для минимизации потерь банк производит постоянное резервирование данных и информационных систем, планирование оперативного восстановления информационных систем, оперативного реагирования и восстановления бизнеса отдельных структурных подразделений, совершенствование технологий внутреннего документооборота, внутрибанковской нормативной документации, описывающей порядок осуществления процедур и операций.



В банке определена процедура разработки и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются Комитетом по тарифам и банковским услугам.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снижать риски потери банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиента и развитие рынка банковских услуг.

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности банка. При осуществлении своей деятельности банк соблюдает действующее законодательство РФ, учредительные и внутренние документы банка. В банке установлена правовая система «Консультант плюс», а также имеется собственная Информационно-справочная система, где размещены в открытом доступе для всех сотрудников банка внутрибанковские регламентные документы.

В банке разработаны «Политика по управлению правовым риском», в которой определены основные принципы, цели, задачи и методы системы управления рисками и «Порядок оценки уровня правового риска». Регламентированы процедуры разработки внутренних документов, подписания договоров.

В банке разработана также «Политика управления стратегическим риском». Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в разработанной «Стратегии ОАО КБ «Солидарность» на 2007-2010 годы».

Основная стратегическая цель на период до 2010 года: усилить конкурентную позицию ОАО КБ «Солидарность» как универсального банка, работающего с корпоративными и частными клиентами, путем существенного повышения качества обслуживания и совершенствования технологий для расширения спектра и снижения себестоимости банковских продуктов.

Основные стратегические задачи: развитие бизнеса со средним и малым предпринимательством; развитие сотрудничества и бизнеса с крупными предприятиями; развитие розничного бизнеса; сохранение лидирующих позиций в обслуживании клиентов на фондовых рынках.

В банке осуществляется разносторонний и разноуровневый ежедневный программный контроль банковских операций и других сделок на соответствие требованиям ЦБР, разработаны внутренние документы, устанавливающие правила управления информационной безопасностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, разработано Руководство по восстановлению работоспособности информационных систем ОАО КБ «Солидарность» в критических ситуациях.

RISK MANAGEMENT

For better risk management we have developed the Risk Management Policy containing the basic principles, goals and methods of risk management, which are obligatory for all our staff.

The main banking risks are credit risk, liquidity risk, market risk, transaction risk, legal risk, and reputation risk.

Credit risk is minimized by establishing internal credit limits per each borrower. Decisions on establishing such limits are made considering the results of a borrower's financial analysis, his credit history and business reputation, and quality of collateral.

Liquidity risk management is based on internal documents developed in compliance with recommendations of the CBR.

Market risk management is based on establishing trading position limits, those for different securities, markets, issuers and some financial instruments.

Interest risk management is governed by the Interest Policy of ОАО CB Solidarnost, which determines the list of financial instruments and loan products the bank operates with, and also establishes the general principles and requirements to setting interest rates for lending and borrowing in home and foreign currencies.

Transaction risk management is in compliance with our Transaction Risk Management Policy. The procedure of accumulating information on the level of legal risk is described in the Order of Accumulating and Registering Data on Operating Losses.

Our policy is aimed at creating a «bank-for-customer» image by ongoing service quality improvements and extending the product range. This enables to sensibly lower our reputation risks and strengthen the image of a reliable and experienced bank, which is responding readily to changing customer needs and to developing banking market.

The bank's lawyers have developed the Legal Risk Management Policy to determine the basic principles, goals and methods of managing such risks, and to regulate the procedure of drawing up internal documents and signing contracts.

Our strategic goals in this sphere are to develop relations with average and small businesses, extend cooperation with major businesses, further develop our retail segment, and preserve leadership in serving customers in stock markets.

The existing risk management system in being constantly improved in both spheres: elaborating methods and their practical application.