

# РИСК МЕНЕДЖМЕНТ

## Корректировка инструментов управления во время глобального кризиса

Политика управления рисками является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка. С этой целью в 2008 году в Банке было сформировано самостоятельное структурное подразделение – Центр управления рисками, находящийся непосредственно в подчинении Директората. Основная цель данного подразделения – управление рисками и их минимизация для достижения максимальных результатов деятельности Банка. Специалисты Банка стремятся максимально приблизиться к стандартам классического риск-менеджмента, нацеленного на минимизацию не только таких финансовых рисков, как рыночные и кредитные, но и операционных рисков. В то же время в Банке проводятся работы по внедрению новаторских подходов риск-менеджмента.

Управление рисками в Америкабанке основано на следующих принципах:

- ▶ внедрение единой системы управления рисками,
- ▶ формирование проактивной позиции управления рисками,
- ▶ осуществление сделок на основании наиболее точной оценки рисков и принципа обеспечения эффективности, приемлемой для данного уровня риска,
- ▶ обеспечение измеряемости рисков, установление лимитов совершаемых сделок и операций, проведение мониторинга и пр.

## Управление риском во время кризиса

- ▶ С целью обеспечения непрерывного контроля над кредитным портфелем соответствующими подразделениями Банка осуществляется постоянный мониторинг по каждому клиенту. Результаты мониторинга еженедельно представляются на рассмотрение в Кредитный комитет с целью своевременного реагирования и принятия необходимых мер в случае возникновения проблем у клиентов.
- ▶ С ужесточением условий кредитования были изменены также требования к LTV (кредит/залог), чтобы в случае возникновения или угрозы возникновения неплатежей минимизировать возможные потери Банка, даже если цена на залог упадет.
- ▶ С целью оценки и управления кредитными, валютными рисками или риском процентных ставок в Центре управления рисками постоянно проводится стресс-тестирование на основе различных сценариев развития. Результаты стресс-тестов учитываются менеджментом Банка.

## Основные инструменты управления кредитными рисками

- ▶ Проведение мониторинга за предоставлением кредитов, стресс-тестирование качества портфеля
- ▶ При управлении рисками процентных ставок Банком применяется методика дюрационного разрыва (GAP) по управлению активами и пассивами, что дает возможность сбалансировать их по срокам. В целом риск ликвидности управляется на уровне соответствующего комитета как еженедельно, так и ежемесячно, что дает возможность прогнозировать возможные проблемы заблаговременно.
- ▶ С целью снижения валютных рисков в условиях девальвации армянского драма и формирующихся ожиданий курсовых изменений Банк ведет политику закрытых валютных позиций, если формирование длинной или короткой позиции не связано с крайней необходимостью.

## Для оценки валютного риска в Банке используются:

- ▶ VaR модель,
- ▶ результаты стресс-тестов с более пессимистическими сценариями.

## Методы управления рисками Банка

С целью управления возможными рисками в Банке применяются следующие методы:

- ▶ Установление внутренних экономических нормативов и параметров управления рисками
- ▶ Установление лимитов, которые ограничивают разные операции с точки зрения ответственного за операцию и других участников процесса
- ▶ Диверсификация активов и обязательств
- ▶ Периодический мониторинг кредитных вложений, что дает возможность своевременного выявления потенциальных проблем у клиентов
- ▶ Проведение стресс-тестирования
- ▶ Формирование внутренней системы управленческой отчетности

Перечисленные методы управления рисками применяются более жестким и консервативным образом в условиях глобального финансового кризиса. Целевые рынки Банка определяются, исходя из минимальных требований к управлению кредитными рисками.

Америкабанк управляет рыночными рисками, применяя лимиты Stop Loss и VaR, инструменты, способствующие снижению рисков процентных ставок, а также четко определяет цели инвестиционной деятельности, политику, устанавливая ограничения согласно рейтингу ценных бумаг. С целью управления операционными рисками в Банке внедрена система менеджмента качества в соответствии со стандартом ISO 9001:2008, обеспечивающая не функциональное управление, а управление процессами. Банк пытается идти по пути максимального присутствия надзорного механизма в процессах.

Управление внутренними операционными рисками осуществляется таким образом, чтобы все бизнес процессы представлялись в четкой документированной форме. Составляются внутренние правовые акты, регламентирующие деятельность данных процессов, для всех сделок и операций устанавливаются всевозможные ограничения с применением

механизмов двойного контроля/утверждения, формируется механизм подотчетности, виды и периодичность отчетов и пр. Благодаря эффективно проводимым мероприятиям со стороны соответствующих структурных подразделений Банка, а также выработке внутренних нормативов при управлении рисками, которые являются более жесткими и консервативными по сравнению с нормативными требованиями Центрального Банка Армении, в 2008 году в Банке удалось минимизировать практически все риски.

**Таблица. Сведения об основных экономических нормативах Америкабанка**

| Норматив                    | Нормативное требование ЦБ РА  | 12/31/07 | 03/31/08 | 06/30/08 | 09/30/08 | 12/31/08 |        |
|-----------------------------|---|----------|----------|----------|----------|----------|--------|
| N <sub>1</sub>              | Соотношение общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска      | 12.00    | 78.78    | 42.81    | 38.47    | 78.55    | 65.33  |
| N <sub>2</sub> <sup>1</sup> | Соотношение высоколиквидных активов к общим активам                   | 15.00    | 66.87    | 38.12    | 27.86    | 26.11    | 20.08  |
| N <sub>2</sub> <sup>2</sup> | Соотношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования | 60.00    | 172.43   | 131.76   | 80.00    | 116.80   | 107.83 |
| N <sub>3</sub> <sup>1</sup> | Максимальный риск на одного заемщика                                  | 20.00    | 19.15    | 12.74    | 17.91    | 7.82     | 15.69  |
| N <sub>3</sub> <sup>2</sup> | Максимальный риск на крупных заемщиков                                | 500.00   | 109.71   | 105.44   | 188.91   | 48.55    | 85.04  |
| N <sub>4</sub> <sup>1</sup> | Максимальный риск в отношении одного лица, связанного с банком        | 5.00     | 0.20     | 0.30     | 2.64     | 1.80     | 0.26   |
| N <sub>4</sub> <sup>2</sup> | Максимальный риск в отношении лиц, связанных с банком                 | 20.00    | 1.25     | 2.34     | 6.57     | 3.90     | 2.32   |

“ Банк имеет значительный потенциал для дальнейшего роста, о чем свидетельствуют показатели выполнения экономических нормативов. ”