Управление рисками - общая информация

Система управления рисками в ОАО «Международный Банк Азербайджана» внедрена в соответствии с нормативными правовыми требованиями Управления по надзору за финансовыми рынками, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и международной практикой, а также правилами и процедурами, установленными внутренней политикой и методологией Банка.

Процесс управления рисками

- 1-я линия защиты - принятие риска: решения принимаются на основе оптимального соотношения риска и доходности в соответствии с внутренними регламентами, а также с профилем риска Банка, относящимся к функциям бизнес-единиц;
- 2-я линия защиты - управление рисками: определены основы, принципы, лимиты по управлению рисками, проводится мониторинг рисков и готовятся отчеты о результатах, измеряется соответствие профиля рисков, обобщаются риски, а также рассматривается оптимальный риск в соответствии с профилем рисков Банка и решения принимаются на основании коэффициента рентабельности;
- 3-я линия защиты - аудит: проверяется эффективность системы управления рисками, включая функции внутреннего и внешнего аудита.

Наблюдательный совет

Утверждает стратегию управления рисками, политику, внутренние правила, план действий в непредвиденных обстоятельствах, лимиты рисков и организационную структуру, а также контролирует работу Правления, чтобы обеспечить создание эффективной системы управления рисками, соответствующей профилю рисков Банка.

Комитет по стратегии и управлению рисками

Рассматривает стратегию, политику и правила управления рисками, а также изменения в них, лимиты риска, план действий на случай чрезвычайных ситуаций с Правлением и представляет его на утверждение Наблюдательному совету. Подготавливает отчет о рисковой ситуации Банка и эффективности системы управления рисками, вносит в Наблюдательный совет предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Совет директоров

Организует процесс управления рисками, обеспечивая реализацию стратегий и политик управления рисками. Создает соответствующие условия для работы Банка в соответствии с рисками Банка, анализируя риски, которым он подвержен, устраняя выявленные уязвимости, а также, обеспечивая взаимодействие других структурных подразделений Банка с Департаментом управления рисками. Предоставляет отчет о рисках и управлении ими в Комитет по стратегии и управлению рисками и Наблюдательный совет, а план действий в чрезвычайных ситуациях, рассматриваемый совместно с Комитетом по стратегии и управлению рисками, на утверждение Наблюдательному совету.

Главный риск-администратор

Координируя деятельность Совета по управлению рисками и его структурных подразделений, Банк работает над тем, чтобы риски, которым он отвечает, соответствовали его способности нести риски, стратегии управления рисками и требованиям пруденциального управления рисками. Предоставляет рекомендации Комитета по стратегии и управлению рисками и Наблюдательному совету по совершенствованию системы управления рисками, обеспечивая при этом подготовку периодических отчетов о типах и степени рисков, связанных с деятельностью Банка, надежным, прозрачным, всеобъемлющим и своевременным образом.

Департамент риск-менеджмента

- Готовит и представляет Правлению Банка внутренние положения в этой области, обеспечивая координацию управления рисками;
- Контролирует соблюдение стратегии и политики управления рисками и предоставляет отчет об отклонениях в Комитете по стратегии и управлению рисками и Правлении;
- Осуществляет работу по выбору и применению методов и моделей выявления и оценки рисков;
- Подготавливает карту рисков и контролирует ее выполнение;
- Анализирует информацию, полученную от других структурных подразделений Банка по управлению рисками, совместно с соответствующими структурными подразделениями проводит стресс-тесты и готовит планы действий по снижению выявленных рисков.

Кредитный риск возникает в результате несвоевременного или неполного исполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

Аналитические методы, применяемые в Банке на основе количественных и качественных показателей с целью управления кредитным риском:

- Анализ кредитного риска на основе «Винтажного анализа»;
- Расчет кредитного риска по методу «Индикатора риска банкротства»;

- Оценка кредитного портфеля на основе метода аналитического анализа;
- Оценка кредитного портфеля методом статистического анализа.

Рыночный риск возникает из-за изменений рыночных процентных ставок, обменных курсов, ценных бумаг и товаров.

Методы оценки и анализа, используемые при управлении рыночными рисками в Банке:

- Расчет и анализ процентного риска по методу «GAP»;
- Расчет и анализ процентного риска по методу «Duration GAP»;
- Расчет и анализ валютного риска на основе модели «Value at Risk» (RMD);
- Анализ активов и пассивов по срокам погашения;
- Расчет и анализ открытой валютной позиции;
- Проведение стресс-тестов для оценки процентного риска и анализа результатов.

Риск ликвидности возникает из-за невозможности своевременно и эффективно выполнять запланированные и непредвиденные обязательства.

Анализы для анализа риска ликвидности в банке:

- Расчет и анализ показателя мгновенной ликвидности;
- Расчет и анализ показателя текущей ликвидности;
- Расчет и анализ показателя долгосрочной ликвидности;
- Расчет и анализ коэффициента покрытия ликвидности;
- Расчет и анализ активов и обязательств по срокам погашения с использованием метода «GAP»;
- Проведение стресс-тестов для оценки ликвидности и анализа результатов.

Операционный риск возникает из-за недостатков и ошибок, допущенных сотрудниками Банка, проблем и недостатков в информационных системах и технологиях, а также событий вне Банка.

Методы определения текущих и ожидаемых операционных рисков в Банке:

- Подача предложений по анализу и оптимизации бизнес-процессов;
- Сбор информации о материальных убытках, понесенных в результате операционного риска, в бухгалтерских документах Банка;
- Оценка внутренних правил с точки зрения операционного риска;
- Регистрация информации об операционных рисках, которым подвержен Банк, в системе аналитической базы данных с целью эффективного управления и оценки операционных рисков.

Стратегический риск возникает в результате неправильного выбора стратегических целей.

Управление стратегическими рисками в Банке:

- Расчет и анализ активов и обязательств по срокам погашения с использованием метода «GAP»;
- Проведение стресс-тестов для оценки ликвидности и анализа результатов.
- Отслеживается соблюдение долгосрочной дорожной карты Банка;
- Экономические, политические, социальные и др. Условия перехода в новую бизнес-среду. Тенденции отслеживаются;
- Отслеживается эффективная оценка альтернативных направлений бизнеса;
- Контроль эффективного использования ресурсов;
- Контроль эффективного выполнения стратегических решений.

Репутационный риск возникает в результате снижения доверия к Банку и негативного общественного мнения.
Управление банковскими рисками:

- Отслеживаются обстоятельства, которые могут привести к ухудшению внешнего имиджа Банка;
- Улучшение каналов связи;
- Обучение сотрудников Банка.