

Значимые риски

Совет директоров определил риски, которые были значимыми для Банка в 2022 году

| Риск | Характеристика риска | Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2022 году |
|-------------------|--|--|
| Кредитный риск | Риск невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком | <ul style="list-style-type: none"> Оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения обязательств перед Банком; формирование резервов на возможные потери и на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков/контрагентов; лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь в случае отдельного дефолтного события; использование обеспечения для исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском |
| Рыночный риск | Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы | <ul style="list-style-type: none"> Консервативная политика совершения сделок на финансовом, фондовом, валютном и торговом рынках; многоуровневая система лимитов на проведение операций с финансовыми инструментами; контроль соблюдения лимитов риска в режиме реального времени и последующий контроль; учет взаимного влияния рисков и перераспределение рисков в финансовые инструменты, в которых Банк обладает более широкими возможностями управления |
| Операционный риск | Риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий | <ul style="list-style-type: none"> Классификация событий риска и видов потерь; выявление (идентификация) риска; сбор и анализ информации о внутренних и внешних событиях риска и потерях; оценка потерь и возмещений потерь от событий риска; качественная и количественная оценка риска; применение способов реагирования на риск и его минимизация; мониторинг риска; применение системы контрольных показателей уровня риска |

| Риск | Характеристика риска | Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2022 году |
|--|--|---|
| Процентный риск (процентный риск банковской книги) | Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов или стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке | <ul style="list-style-type: none"> Управление консолидированными позициями банковской книги в рамках управления активами и пассивами; мониторинг значений и динамики показателей риска, их соответствия установленной системе ограничений и лимитов; проведение операций, направленных на изменение величины позиций, являющихся источником повышенного риска; мониторинг уровня рыночных процентных ставок; структурирование сделок и ценообразование банковских продуктов с учетом риска |
| Риск ликвидности | Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка | <ul style="list-style-type: none"> Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, в том числе формирование и ведение платежной позиции Банка; определение потребности в фондировании; прогнозирование состояния ликвидности, в том числе с учетом состояния рынка, положения заемщиков и кредиторов; контроль за соблюдением установленной системы ограничений и лимитов в отношении риска |