

Управление рисками . Банк Санкт- Петербург

- Работу выполнила студентка
 - 5 курса 14.4-378 группы.
 - Кучушева Е.О.
-

Банк «Санкт-Петербург»

Основан 3 октября 1990 года как акционерное общество «Ленбанк», годом позже получил современное название.

В июне 1998 года «Санкт-Петербург» первым среди городских банков получил разрешение Центробанка России на выдачу наличных денег с «карточных» счетов. Банк активизировал кредитование расчетного и валютного счетов импортера, кредиты с использованием пластиковых карт и другие кредитные услуги.

Осенью 2007 года «Санкт-Петербург» первым из частных банков России провёл ИРО, получил разрешение Федеральной службы по финансовым рынкам на выпуск расписок, но от листинга на зарубежной бирже впоследствии отказался (расписки были конвертированы в обычные акции, которые сейчас находятся в обращении на ряде российских бирж)





В качестве значимых видов рисков Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск, в том числе: фондовый, валютный, процентный, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

В 2013 году были осуществлены следующие ключевые мероприятия в области управления кредитным риском:

1. Проведена валидация моделей рейтингования и скоринга, применяемых для оценки кредитного риска юридических и физических лиц, и аудит системы принятия решений по стандартным кредитным программам. В результате Банком была получена независимая оценка соответствия используемых инструментов управления кредитным риском лучшим российским и мировым практикам и определены приоритетные направления для развития системы управления кредитным риском.
2. Продолжился процесс децентрализации принятия кредитных решений по стандартным кредитным программам и автоматизации кредитного процесса, сопровождаемый тщательным контролем качества принимаемых кредитных решений.
3. Ведется постоянная адаптация отдельных инструментов системы управления кредитным риском к наблюдаемым тенденциям на кредитном рынке и в его отдельных сегментах, и к росту внешней неопределенности в целом.



КРЕДИТНЫЙ РИСК

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. В течение 2013 года наблюдался устойчивый рост американского фондового рынка – индекс S&P неоднократно обновлял исторический максимум, в результате чего в конце года было принято решение о сворачивании программы количественного смягчения в США. Как следствие, сократился спрос на активы развивающихся рынков. В совокупности с замедлением российской экономики это привело к значительному снижению курса рубля. Экономика евро- зоны также не показала признаков роста, и все еще нуждается в стимулировании. В 2013 году Банк увеличил VaR-лимиты пропорционально росту капитала Банка с момента первоначального установления лимитов, таким образом, относительный уровень принимаемого риска не увеличился.



РЫНОЧНЫЙ РИСК

ФОНДОВЫЙ РИСК Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Для ограничения риска используются: ÿ лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков; ÿ лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня; ÿ лимиты на опционную позицию; ÿ лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков; ÿ VaR-лимиты; ÿ ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов



**ФОНДОВЫЙ, ВАЛЮТНЫЙ,
ПРОЦЕНТНЫЙ.**

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. Банк контролирует соблюдение установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, а также рассчитывает величину валютного риска в установленном Банком России порядке. Для ограничения валютного риска Банком используются: ÿ лимиты открытых валютных позиций; ÿ лимиты срочных валютных позиций; ÿ лимиты на опционную позицию; ÿ VaR-лимиты.



Фондовый, валютный, процентный.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК Анализ подверженности Банка процентному риску производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве главного критерия оценки риска применяется показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности на 5% годовых. Дополнительным критерием оценки является показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок позиция Банка в отношении процентного риска является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня данного риска. В качестве подобных мер могут применяться: изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов; осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе: – изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг; – осуществление заимствований на финансовом рынке; – осуществление срочных операций с финансовыми инструментами; и иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов



Фондовый, валютный, процентный.

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден план резервирования критичных рабочих мест. Для реализации плана резервирования выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций.



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Для обеспечения максимальной сохранности активов и минимизации стратегического риска в Банке «Санкт-Петербург» создан и успешно функционирует цикл долгосрочного стратегического планирования и стратегического управления деятельностью.

Стратегический цикл поддерживают разработанная для всех подразделений Банка система ключевых показателей эффективности (KPI) и система стратегических проектов, управляющая процессом внутренних трансформаций.



СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка и, как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банк осуществляет: ÿ мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке; ÿ оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки; ÿ внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры; ÿ улучшение работы с жалобами и предложениями клиентов и контрагентов; ÿ совершенствование системы раскрытия информации. Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.



РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Банк Санкт-Петербург

Виды рисков

Кредитный риск

Рыночный риск

Риск на фондовом рынке

Валютный риск

Процентный риск

Операционный риск

Стратегический риск

Риск потери деловой репутации

Спасибо за

ВНИМАНИЕ.
