



TRADE CAPITAL BANK

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) действует эффективная система управления рисками, позволяющая обеспечить стабильное функционирование, надлежащий уровень финансовой надежности и устойчивости, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Система управления рисками представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности и устойчивости Банка.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Целью системы управления рисками Банка является поддержание принимаемого на себя совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетными являются обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, обеспечение.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▣ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▣ определение толерантности Банка к различным видам рисков;
- ▣ качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- ▣ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▣ создание системы упреждающего анализа и быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию возможного или наступающего воздействия риска на результаты работы Банка.

ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основными принципами построения системы управления рисками Банка для достижения поставленных целей являются:

- ▣ применение процессного подхода, который заключается в разграничении процесса управления рисками и системы контроля рисков;
- ▣ исключение конфликта интересов в системе управления рисками;
- ▣ интеграция системы управления рисками в деятельность Банка в целом.

СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Обязательные субъекты системы управления рисками:

- ▣ Совет Директоров Банка;
- ▣ Правление Банка;
- ▣ Комитет по рискам;
- ▣ Аудиторский комитет;
- ▣ Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;
- ▣ Финансовый комитет;
- ▣ Кредитный комитет;
- ▣ Управление внутреннего аудита;
- ▣ Риск-менеджеры;
- ▣ Структурные подразделения Банка, задействованные в системе управления рисками и (или) генерирующие банковские риски.

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения Банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для Банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка.

Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, Банк классифицирует присущие риски с учетом фактора существенности.

Фактор существенности – критерий, характеризующий степень влияния определенного вида риска на финансовую надежность и устойчивость Банка.

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Безусловно существенные риски:

- ▣ кредитный риск;
- ▣ риск ликвидности (риск фондирования ликвидности, рыночный риск ликвидности);
- ▣ процентный риск торгового портфеля;
- ▣ процентный риск банковского портфеля;
- ▣ валютный риск;
- ▣ операционный риск;
- ▣ репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- ▣ стратегический риск.

Риски, признаваемые Банком в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов:

- ▣ страновой риск;
- ▣ фондовый риск;
- ▣ товарный риск.

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Совет Директоров Банка обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками и осуществляет контроль за адекватным функционированием системы управления рисками.

Правление Банка организует систему управления рисками и обеспечивает выполнения Банком целей и задач, установленных Советом Директоров в данной области.

В целях координации и контроля деятельности подразделений и Риск-менеджеров, осуществляющих управление рисками, обеспечения составления управленческой отчетности о состоянии системы управления рисками и представления ее на рассмотрение органов управления Банка, комитета по рискам Банка назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Оценка эффективности управления отдельными видами рисков независимо друг от друга производится аудиторским комитетом и комитетом по рискам.