

Система управления рисками

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

Процесс управления рисками включает следующие этапы:

выявление (идентификация) рисков, способных оказать влияние на деятельность Банка;

измерение (оценка) уровней принятых рисков;

мониторинг (контроль) уровней принятых Банком рисков;

ограничение (снижение) уровней рисков.

Система управления рисками представляет собой совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, направленная на ограничение принимаемых Банком рисков и обеспечение его финансовой надежности.

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости функционирования Банка при выполнении задач, определенных Стратегическим планом развития ЗАО «ТК Банк» на 2023 – 2025 годы, утвержденным протоколом Совета Директоров Банка от 06.10.2022 № 8.2022.

Стратегическими целями управления рисками являются:

обеспечение непрерывного, безубыточного, устойчивого функционирования Банка;

обеспечение оптимального соотношения уровня принимаемых рисков и доходности;

обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, признанных существенными;

обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов;

повышение диверсификации портфелей активов и пассивов;

интеграция процессов управления рисками в бизнес-процессы;

выполнение установленных пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, признаваемым существенными;

представление органам управления Банка своевременных и достоверных сведений об уровне рисков Банка для принятия при необходимости соответствующих управленческих решений;

развитие системы управления рисками.

Реализация основной и стратегических целей управления рисками обеспечивается путем решения следующих задач:

идентификации и оценки рисков, признаваемых существенными;

оценки, агрегирования и прогнозирования уровня рисков, признаваемых существенными;

установления лимитов и ограничений;

мониторинга и контроля за уровнем принятых рисков, реализации мер по снижению их уровня с целью его поддержания в пределах установленных внутренних лимитов и ограничений;

выполнения установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования;

планирования капитала, в том числе с учетом результатов всесторонней оценки рисков, признаваемых существенными.

Система управления рисками в Банке функционирует и развивается в соответствии со следующими основными принципами:

осведомленность о рисках;

разделение полномочий;

независимость функции управления рисками;

контроль уровня рисков;

обеспечение «трех линий защиты»;

зависимость уровня одобрения операции от уровня риска;

управление деятельностью Банка с учетом принимаемых рисков;

ограничение уровня принимаемых рисков;

проверка и контроль применимости моделей, используемых для оценки уровня рисков;

совершенствование системы управления рисками;

использование информационных технологий.

Обязательными субъектами системы управления рисками являются:

Совет Директоров;

комитет по рискам;

аудиторский комитет;

Правление Банка;

Председатель Правления Банка (лицо, его замещающее) либо лицо, им уполномоченное;

должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;

управление внутреннего аудита;

управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля;

финансовый комитет Банка;

кредитный комитет Банка;

управление рисков;

риск-менеджеры;

иные подразделения Банка.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления рисками, утверждает показатели толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам, определяет перечень работников, принимающих риски. .

Комитет по рискам в рамках компетенций, определенных Советом Директоров:

осуществляет мониторинг выполнения стратегии управления рисками, показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

проводит оценку эффективности системы управления рисками;

принимает решения в отношении рисков;

представляет Совету Директоров отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков, рекомендации по вопросам управления рисками, установления толерантности к риску и риск-аппетита;

осуществляет иные функции, определяемые Советом Директоров.

Аудиторский комитет осуществляет мониторинг выполнения решений Совета Директоров, принятых в отношении системы управления рисками.

Правление Банка организует систему управления рисками, обеспечивает соблюдение толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности.

Для обеспечения организации управления рисками на всех уровнях управления рисками в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности в Банке назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками.

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

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

Отдельные виды рисков признаются Банком в качестве существенных вне зависимости от масштабов, рыночных позиций и структуры осуществляемых банковских операций и иной деятельности, исходя из сущности банковского дела, необходимости поддержания должного уровня платежеспособности и рентабельности Банка, субъективных факторов, связанных с действиями персонала Банка, функционированием автоматизированных систем, необходимости поддержания должной репутации и прочих факторов (далее – безусловно существенные риски).

В состав безусловно существенных рисков Банк включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск);
- стратегический риск;
- киберриск.

Другие виды рисков признаются Банком в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов:

- страновой риск;
- процентный риск торгового портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск;
- процентный риск банковского портфеля.