



# 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 объемами осуществляемых банковских операций.

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

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 риску;
- 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 работ 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;
- Комитет по рискам;
- Аудиторский Комитет;
- Правление Банка;
- Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;
- Финансовый Комитет;
- Кредитный комитет;
- Служба 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 риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора существенности.

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

# КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Безусловно существенные риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Риски, признаваемые 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;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический 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 выполнение 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.