

Важнейшим направлением совершенствования корпоративного управления является развитие адекватной системы управления банковскими рисками, позволяющей обеспечивать заданный уровень финансовой устойчивости Банка, повышение эффективности его деятельности, укрепление доверия со стороны акционеров, кредиторов и клиентов.

Система управления рисками Банка – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процесс управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

В рамках системы управления рисками **существенными признаются следующие виды рисков:**

- кредитный риск;
- рыночные риски (валютный риск, ценовой риск, товарный риск, процентный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Банк определяет следующие **стратегические цели** системы управления рисками:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия риск-профиля Банка стратегическим параметрам деятельности Банка;
- разработка и поддержание системы мероприятий по реагированию на риск, соответствующей профилю и масштабам операций Банка.

В качестве **основных принципов** функционирования системы управления рисками Банк выделяет:

- сбалансированность превентивной и надзорной функций управления рисками;
- участие органов управления Банка в системе управления рисками;
- интеграция управления рисками в процесс стратегического управления Банком;
- интеграция управления рисками в бизнес-процессы Банка;
- наличие комплексной системы управления рисками и координация управления всеми типами существенных для Банка рисков;
- наличие и постоянное совершенствование системы ограничений рисков Банка;

экономическая целесообразность управления рисками (стоимость мер по управлению рисками не должна превышать величины возможных потерь от этих рисков);

независимость подразделения по управлению рисками Банка;

ответственность каждого работника Банка в рамках его компетенции за выполнение функций по управлению рисками;

контроль за управлением рисками.

Организационно система управления рисками Банка представлена на четырех уровнях:

Первый уровень представлен советом директоров, комитетом по рискам и правлением Банка, которые оказывают влияние на деятельность Банка посредством принятия управленческих решений. Роль органов управления первого уровня в системе управления рисками Банка заключается в определении стратегии развития Банка, задании характеристик риск-профиля и аппетита к риску, исключении конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, а также в осуществлении общего руководства системой управления рисками Банка.

Второй уровень представлен коллегиальными органами (комитетами), функционирующими в Банке и осуществляющими деятельность по управлению рисками отдельных типов, относящихся к области их компетенций, в рамках полномочий и ответственности, установленных правлением.

Третий уровень представлен обособленным независимым подразделением управления рисками, руководство и контроль за деятельностью которого осуществляет должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке. Подразделение управления рисками осуществляет деятельность по идентификации, оценке и оперативному мониторингу рисков Банка, координации действий подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением рисками, а также определяет стандарты и подходы к управлению рисками Банка, осуществляет методологическое сопровождение процессов управления рисками, разработку инструментов, используемых для воздействия на уровень принимаемых рисков, оказывает консультационную поддержку подразделений в процессе принятия управленческих решений, а также в развитии и совершенствовании системы управления рисками в Банке.

Четвертый уровень представлен иными подразделениями Банка, осуществляющими управление рисками в рамках своих компетенций.

В рамках осуществления деятельности по управлению рисками Банк применяет следующие **методы управления, направленные на ограничение (снижение) рисков**, присущих деятельности Банка:

метод принятия – используется в случае, когда реализация мер по минимизации риска не является экономически обоснованной, при этом величина возможных потерь Банка является допустимой;

метод снижения (минимизации) – выражается в применении таких инструментов как лимитирование, диверсификация;

метод передачи риска – в качестве инструментов применяются хеджирование, страхование, передача риска на контрагента;

метод управления капиталом – выражается в формировании резервов для покрытия потерь;

метод отказа от проведения операций, подверженных влиянию риска.

Система внутренней оценки капитала, сформированная в рамках системы управления рисками, позволяет производить аллокацию капитала на покрытие всех существенных рисков, принимаемых Банком в ходе осуществления деятельности.