

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях обеспечения стабильного функционирования, исполнения взятых обязательств и финансовой надежности ЗАО «Банк «Решение», соблюдения пруденциальных и иных требований законодательства в ЗАО «Банк «Решение» организована система управления банковскими рисками.

Система управления рисками – совокупность организационной структуры, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности ЗАО «Банк «Решение».

Основными задачами системы управления рисками являются: оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности в рамках установленного диапазона толерантности к рискам ЗАО «Банк «Решение», формирование структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам деятельности ЗАО «Банк «Решение», а также соответствующей его стратегии развития.

Функционирование системы управления рисками осуществляется при постоянном непосредственном участии органов управления ЗАО «Банк «Решение» – Правления и Наблюдательного совета. Наблюдательный совет обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, утверждает локальные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками ЗАО «Банк «Решение», а также определяет толерантность к риску. Правление осуществляет организацию системы управления рисками и обеспечивает достижение ЗАО «Банк «Решение» целей и задач, установленных в данной области Наблюдательным советом. На Правление возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной толерантности к рискам и поддержание риск-профиля ЗАО «Банк «Решение» адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Правление утверждает локальные правовые акты ЗАО «Банк «Решение», разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное применение на практике.

Наблюдательным советом ЗАО «Банк «Решение» создан Комитет по рискам, который возглавляет независимый директор, а также назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками.

Организационная структура управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре ЗАО «Банк «Решение», характеру и объемам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности. Органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения осуществляют управление рисками в соответствии с полномочиями и

функциями, определенными Уставом и локальными правовыми актами ЗАО «Банк «Решение».

Основные принципы функционирования системы управления рисками:

✓ Принцип осведомленности. Банк осведомлен обо всех основных присущих его деятельности рисках. Каждый работник осведомлен о действующей в ЗАО «Банк «Решение» системе управления рисками и участвует в процессе управления рисками в рамках выполняемых должностных обязанностей.

✓ Принцип адекватности и разделения функций, полномочий и ответственности. Организационно-функциональная структура управления рисками в ЗАО «Банк «Решение» формируется на основе исключения конфликта интересов и условий его возникновения, адекватно объему и характеру совершаемых операций, с установлением ответственности на всех уровнях организационно-функциональной структуры.

✓ Принцип ограничения рисков с применением лимитов и разделения полномочий. Уровень одобрения операции (сделки) зависит от величины присущего ей риска (чем выше риск, тем выше уровень принятия решения о возможности ее совершения). Исключается принятие рисков на величину, превышающую их адекватное покрытие капиталом и/или сверх установленных параметров толерантности к рискам.

✓ Принцип информированности и дальнейшего совершенствования системы управления рисками. В ЗАО «Банк «Решение» формируется управленческая отчетность о функционировании системы управления рисками, посредством которой осуществляется информирование органов управления и должностных лиц, принятие управленческих решений, направленных на оптимизацию присущих рисков, а также развитие системы управления рисками.

✓ Принцип непрерывности. Процесс управления рисками является непрерывным и предполагает постоянное совершенствование системы управления рисками с учетом периодической оценки ее эффективности.

✓ Принцип независимости. В ЗАО «Банк «Решение» данный принцип реализуется посредством подчинения Управления риск-менеджмента непосредственно должностному лицу, ответственному за управление рисками, в число функций которого не входит управление деятельностью подразделений ЗАО «Банк «Решение» (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного и стратегического рисков), руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственность за внутренний контроль или участие в его организации и осуществлении.

✓ Принцип комплексности. В ЗАО «Банк «Решение» формируется комплексная система управления рисками, адекватная объему и характеру осуществляемой деятельности.