

Описание системы управления рисками в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну

Система управления рисками ОАО «Банк Дабрабыт» представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, наличия локальных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, направленных на достижение финансовой устойчивости Банка.

Целью управления рисками является обеспечение устойчивого и безопасного функционирования Банка, защита интересов акционеров, клиентов, вкладчиков и иных кредиторов Банка.

Главными задачами управления рисками являются:

- построение организационной структуры, способной обеспечить реализацию политики Банка по управлению рисками в практической деятельности;
- построение эффективной системы оценки и классификации рисков, позволяющей определить риски, принимаемые Банком в процессе своей деятельности, выявлять их существенность, а также определять предельно допустимый для Банка уровень потерь в результате реализации рисков;
- построение эффективной системы ограничений и контроля уровня рисков, позволяющей своевременно идентифицировать, анализировать, принимать решения и контролировать уровень рисков;
- интеграция системы управления рисками во все направления деятельности Банка;
- поддержание оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и эффективным и безопасным функционированием Банка;
- повышения уровня культуры управления рисками среди работников Банка.

Процесс управления рисками в ОАО «Банк Дабрабыт» построен на следующих основополагающих принципах:

- понимание потенциальных рисков и их уровня;
- интеграция системы управления рисками в бизнес-процессы Банка;
- ограничение рисков;
- участие руководства Банка в системе управления рисками.

Принцип понимания рисков предусматривает, что принятие решений об осуществлении операций производится исключительно после всесторонней оценки рисков. Кроме того, данный принцип предполагает наличие локальной правовой базы Банка, содержащей стратегию, политику, методики и

процедуры управления рисками, которые являются последовательными и детализированными.

Интеграция системы управления рисками в бизнес-процессы Банка предусматривает, что процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования и принятия управленческих решений, во все бизнес-процессы, выполняемые структурными подразделениями Банка.

Принцип ограничения рисков выражается в применении Банком системы ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков, которая включает в себя ограничения рисков как верхнего уровня – установление толерантности к рискам, так и более низкого уровня – установление лимитов по видам рисков, объему совершаемых операций, использованию финансовых инструментов и т.п.

Принцип участия руководства в системе управления рисками выражается в том, что Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по рискам и другие коллегиальные органы Банка утверждают/согласовывают локальные правовые акты, определяющие подходы к управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничения, принимают иные решения в части управления рисками. Кроме того, данный принцип предполагает регулярное информирование Наблюдательного совета, Правления Банка, Комитета по рискам, иных коллегиальных органов об актуальном уровне рисков для принятия ими эффективных управленческих решений.

Реализация комплексного управления рисками в Банке осуществляется посредством выполнения соответствующих функций органами управления, должностными лицами Банка, коллегиальными органами Банка и структурными подразделениями Банка в рамках действующей системы полномочий.

Наименование участника	Основные функции в системе управления рисками Банка
Наблюдательный совет Банка	Обеспечивает организацию системы управления рисками и ее эффективное функционирование, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками в Банке; Определяет основные направления развития Банка и утверждает Стратегический план развития Банка, осуществляет контроль его реализации; Утверждает Стратегию управления рисками Банка, устанавливает границы толерантности к присущим Банку рискам, а также определяет лимиты полномочий Правления Банка и других коллегиальных органов Банка; Принимает решение о создании Комитета по рискам, утверждает Положение о Комитете по рискам Банка и его персональный состав; Определяет квалификационные требования к должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, согласовывает его назначение и освобождение от должности; Рассматривает отчеты должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке; Ежегодно рассматривает отчеты Комитета по рискам о результатах функционирования системы управления рисками, вопросы ее надлежащей организации и мер по повышению ее эффективности.

<p>Комитет по рискам</p>	<p>Осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам; Осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке; Принимает решения в отношении управления рисками в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом Банка; Разрабатывает предложения по ограничению рисков, принимаемых на себя Банком; На ежеквартальной основе рассматривает отчеты по управлению рисками Банка в разрезе отдельных видов риска, о сценариях и результатах стресс-тестирования; Представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка; В рамках подготовки к Наблюдательному совету Банка, осуществляет предварительное рассмотрение и одобряет Стратегию управления рисками Банка; Представляет на рассмотрение Наблюдательному совету Банка свои рекомендации по вопросам управления рисками, предложения по совершенствованию системы управления рисками; Рассматривает иные вопросы в части управления рисками, по которым принятие решений делегировано Наблюдательным советом Банка Комитету по рискам.</p>
<p>Правление Банка</p>	<p>Организовывает систему управления рисками и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом Банка в данной области; Создает коллегиальные рабочие органы (комитеты) для обеспечения осуществления банковских операций, в функции которых входит рассмотрение вопросов в части управления рисками; Утверждает локальные правовые акты, регламентирующие политики, методики и процедуры управления рисками, распределение и делегирование полномочий в процессе осуществления банковских и иных операций (сделок), управления рисками, обеспечение их эффективного применения на практике; Осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц Банка, в том числе при осуществлении крупных сделок; Осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков; На ежеквартальной основе рассматривает отчеты по управлению рисками Банка в разрезе отдельных видов риска, о сценариях и результатах стресс-тестирования; Принимает решения по другим вопросам в части управления рисками в соответствии с локальными правовыми актами Банка.</p>
<p>Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке</p>	<p>Должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, является работник Банка, соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначаемый руководителем Банка с согласия Наблюдательного совета Банка; Подотчетен Наблюдательному совету Банка; Подчиняется непосредственно руководителю Банка; Осуществляет общее руководство и контроль за развитием системы риск-менеджмента в Банке, соответствующие риск-профилю Банка, характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающие финансовую устойчивость Банка; Участствует в работе коллегиальных органов управления Банка; Координирует деятельность подразделений и должностных лиц по управлению отдельными видами рисков;</p>

	<p>Обеспечивает на регулярной основе подготовку и представление информации в адрес коллегиальных органов Банка, Правления Банка, Комитета по рискам, Наблюдательного совета Банка (в рамках отчета должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке); Обеспечивает раскрытие информации об организации системы управления рисками в Банке.</p>
Кредитный комитет	<p>Реализует Кредитную политику Банка; Формирует сбалансированный кредитный портфель, позволяющий достигнуть оптимальное соотношение между риском и доходностью; Управляет кредитным риском и оценивает качество кредитного портфеля Банка; Вносит предложения уполномоченным органам Банка по совершенствованию Кредитной политики и кредитного процесса Банка; Рассматривает отчеты о качестве кредитного портфеля.</p>
Комитет по управлению активами и пассивами	<p>Принимает решения по вопросам управления структурой баланса, фондированием и управлением риском ликвидности, рыночным риском, трансфертным ценообразованием, процентными ставками, тарифами, структурой и достаточностью капитала Банка.</p>
Комитет проблемных активов	<p>Принимает решения в сфере мероприятий по погашению (взысканию) потенциально-проблемной задолженности и (или) проблемной задолженности.</p>
Комитет по управлению операционным риском	<p>Осуществляет реализацию политики управления и контроля за операционным риском; Вырабатывает меры по совершенствованию/оптимизации существующих процессов Банка, направленных на снижение уровня операционного риска и устранение/снижение факторов операционного риска в деятельности структурных подразделений Банка.</p>
Департамент рисков	<p>Осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг рисков, стресс-тестирование рисков, анализ и контроль за поддержанием банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой надежности Банка, интересам кредиторов и вкладчиков Банка; Осуществляет создание и поддержание эффективной работы системы инструментов и методов оценки, анализа и контроля рисков, способов снижения уровня рисков и обеспечение процедур управления банковскими рисками и капиталом в целях соблюдения установленных Банком уровней толерантности к риску; Обеспечивает систему сбора, обработки, накопления, анализа, систематизации и предоставления структурным подразделениям, руководству, коллегиальным органам Банка информации, необходимой для принятия управленческих решений, затрагивающих экономические и иные интересы Банка.</p>
Отдел внутреннего аудита	<p>Оценивает эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и иных сделок) в Банке; анализирует факты реализации рисков и разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками; осуществляет контроль за выполнением подразделениями Банка возложенных на них задач и функций, в том числе в части надлежащего управления банковскими рисками.</p>
Управление внутреннего контроля	<p>Организовывает и координирует работу системы внутреннего контроля Банка;</p>

	Разрабатывает и обеспечивает актуальность локальных правовых актов в области комплаенс-процедур.
Структурные подразделения Банка	Осуществляют отдельные функции в отношении процедур управления рисками в соответствии с локальными правовыми актами.