

## 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 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 ограничение принимаемых Банком рисков и обеспечение его финансовой надежности при выполнении задач, определенных Стратегическим планом развития ЗАО «ТК Банк» на 2026 – 2028 годы, утвержденным протоколом Совета Директоров Банка от 30.10.2025 № 15.2025.

Целями управления рисками в Банке являются:

поддержание нормативного капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков;

обеспечение непрерывного, прибыльного, устойчивого функционирования Банка;

обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками;

обеспечение системы управления рисками квалифицированными работниками, информационными системами и программно-техническими средствами;

обеспечение приемлемого уровня рисков в рамках установленных показателей толерантности к риску и риск-аппетиту;

интеграция процессов управления рисками в бизнес-процессы;

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

развитие (совершенствование) системы управления рисками.

Реализация целей управления рисками достигается путем решения следующих задач:

обеспечение эффективного управления присущими рисками и капиталом Банка с учетом его риск-профиля, характера и объемов осуществляемых

банковских операций и иной деятельности, гарантирующее его финансовую надежность;

обеспечение постоянного участия органов управления Банка в организации и функционировании системы управления рисками;

обеспечение четкого распределения полномочий по управлению рисками между Советом Директоров Банка, комитетом по рискам, Правлением Банка, кредитным комитетом, финансовым комитетом и должностными лицами Банка, управлением рисков и залоговой экспертизы, подразделениями, генерирующими риски, и взаимодействие между всеми указанными участниками процесса управления рисками;

определение органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и (или) должностных лиц, ответственных за принятие решений по управлению рисками, осуществляемое в автоматическом режиме посредством автоматизированных систем управления

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

осведомленность о рисках;

независимость функции управления рисками;

разделение полномочий;

мониторинг (контроль) уровня рисков;

обеспечение «трех линий защиты»;

зависимость уровня одобрения операции от уровня риска;

управление деятельностью Банка с учетом принимаемых рисков;

ограничение (снижение) уровня принимаемых рисков;

своевременность и оперативное реагирование на риски;

проверка и контроль применимости методик, 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;

отдел внутреннего контроля;

отдел комплаенс-контроля;

финансовый комитет Банка;

кредитный комитет Банка;

управление рисков и залоговой экспертизы;

риск-менеджеры;

иные подразделения Банка.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе 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 деятельности комитета по рискам, о состоянии и эффективности системы управления рисками, 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 обеспечивает функционирование системы 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 менеджмента и персонала Банка, функционированием автоматизированных систем, необходимости поддержания должной репутации и прочих факторов (далее – существенные риски).

В состав существенных рисков Банк включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;

- рыночный риск;

- операционный риск;

- процентный риск банковского портфеля;

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