****

[**Общее описание управления рисками**](http://www.moldindconbank.com/img/n-info-doc/descrierea-dirijarii-riscurilor.pdf)

КБ «UNIBANK» А.О. придает первостепенное значение организации эффективного контроля и управлению рисками. Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности КБ «UNIBANK» А.О. с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь.

В КБ «UNIBANK» А.О. функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в КБ «UNIBANK» А.О. учитываются, нормативные требования Национального банка Молдовы и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

К основным видам риска, которые КБ «UNIBANK» А.О. выделил для управления, относятся:

* кредитный риск;
* рыночный риск;
* риск ликвидности;
* операционный риск;
* риск имиджа;
* страновой риск;
* риск перевода;
* стратегический риск;
* риск безопасности информации;
* другие риски, возникающие в финансово-хозяйственной деятельности Банка

***Управление кредитными рисками***

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Механизмом управления кредитного риска служат лимиты, которые устанавливаются, уполномоченными органами и Комитетами Банка в соответствии с Политикой управления рисками на основании принципа разделения риска по кредитным позициям, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

Контроль, анализ, мониторинг управления кредитного риска осуществляют уполномоченные Комитеты КБ «UNIBANK» А.О. и отдел контроля кредитных рисков Управления контроля рисков КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление рыночными рисками (процентными, валютными)***

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по открытым собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

В целях эффективного управления рыночными рисками в КБ «UNIBANK» А.О. используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск.

Контроль, анализ, мониторинг управления рыночными рисками осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами КБ «UNIBANK» А.О. , отдел контроля финансовых рисков Управления контроля рисков, Казначейство КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление риском ликвидности***

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

В целях оптимизации управления риском ликвидности раздельно осуществляется управление риском текущей ликвидности и структурной ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-отчет). В соответствии с Политикой управления рисками КБ «UNIBANK» А.О. текущее управление структурной ликвидностью осуществляется с учетом обеспечения необходимого объема резервов ликвидности Банка в случае возникновения кризисной ситуации.

Контроль, анализ, мониторинг управления риском ликвидности осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами КБ «UNIBANK» А.О., отдел контроля финансовых рисков Управления контроля рисков, Казначейства КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление операционным риском***

КБ «UNIBANK» А.О. осуществляет постоянное наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционера, работников, контрагентов.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы КБ «UNIBANK» А.О. негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, КБ «UNIBANK» А.О., внедрены инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление случаев возникновения операционных рисков, их регистрация, анализ причин, методы их устранения, выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях их анализ и оценка. Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных рисков.

Организация, мониторинг и контроль управления операционными рисками возложено на Комитет по управлению активами и пассивами , руководство КБ «UNIBANK» А.О. и подразделения Управления контроля рисков КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление риском имиджа***

Риск имиджа (потери деловой репутации) может возникнуть у КБ «UNIBANK» А.О. в случае неблагоприятного восприятия имиджа КБ «UNIBANK» А.О. и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционером, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения риска имиджа в КБ «UNIBANK» А.О. разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию рисков имиджа, также принимаются все меры направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителем, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковской ассоциацией, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РМ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности КБ «UNIBANK» А.О. и связанных с ним лиц.

Организация, мониторинг и контроль управления риском потери деловой репутации возложено на органы управления, исполнительный орган КБ «UNIBANK» А.О. и Управление контроля рисков КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление страновым риском и риском перевода***

В соответствии с Политикой управления рисками КБ «UNIBANK» А.О. страновой риск и риск перевода также выделяются Банком для управления, и учитываются при принятии решений о совершении операций с иностранными контрагентами. КБ «UNIBANK» А.О. устанавливает страновые лимиты, ограничивающие объем операций с контрагентами, являющимися резидентами какой-либо страны. В связи с кризисными явлениями на финансовых и банковских рынках, с целью минимизации подверженности страновым рискам и рискам перевода, в Банке, на постоянной основе, осуществляется мониторинг рейтинга стран-партнеров и банков-контрагентов, с которыми Банк осуществляет финансовые операции. Также проводится работа по выявлению банков, наиболее чувствительных к закрытию финансовых рынков, с целью пересмотра лимитов на операции с ними.

Контроль, анализ и мониторинг управления страновыми и рисками перевода осуществляют уполномоченные органы управления КБ «UNIBANK» А.О., Комитет по управлению активами и пассивами, Казначейство, Управление контроля рисков КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление стратегическими рисками***

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании КБ «UNIBANK» А.О. использует различные методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать синергию различных бизнесов;

Сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;

Корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;

Разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка;

Регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления КБ «UNIBANK» А.О., Комитет по управлению активами и пассивами и Управление стратегического планирования и анализа КБ «UNIBANK» А.О.

***Управление риском безопасности информации***

Управление риском безопасности информации представляет собой разработку и применение методов и процедур, направленных на минимизацию вероятности того, что некое событие состоится и повлечет за собой негативные последствия для конфиденциальности, целостности или доступности информации или информационных ресурсов КБ «UNIBANK» А.О.

Минимизация риска безопасности информации направлена на сохранение конфиденциальности, целостности и доступности информации в любой ее форме (в электронном виде, на бумаге и т.д.) и защиту ресурсов, задействованных в ее управлении. Кроме того, другие свойства, такие как подлинность, подотчетность, неотказуемость и надежность информационной системы также в КБ «UNIBANK» А.О. вовлекаются в этот процесс. Система обеспечения информационной безопасности КБ «UNIBANK» А.О. является частью системы внутреннего контроля, основанной на обработке рисков информационной безопасности, состоящей из комплекса технических и организационных мер (например законодательные акты, внутренние процедуры, человеческие ресурсы, ИТ-процессы, ресурсы и услуги ИТ и т.д.), и направленной на достижение цели обеспечения информационной безопасности в банке.

Организация, мониторинг и контроль управления риском безопасности информации возложено руководство КБ «UNIBANK» А.О. и Управление безопасности КБ «UNIBANK» А.О.