

# Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-модели банка «Центр-инвест». Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций и являющихся неотъемлемой частью банковской деятельности.

К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск (включая правовой и кибер-риски);
- рыночный риск переоценки;
- риски концентрации;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется операционной средой, в которой функционирует Банк.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, в банке «Центр-инвест» создана и успешно функционирует эффективная независимая и интегрированная в бизнес-процессы система управления рисками.

В ее основе лежит лучшая международная практика, бизнес-модель устойчивого банковского бизнеса, выработанная за многолетнюю историю Банка, основанная на собственном уникальном опыте управления региональными рисками, выработанном в процессе успешной работы за время многочисленных кризисов в экономике Российской Федерации.

Принятая банком «Центр-инвест» стратегия риск-менеджмента предусматривает:

- отказ от спекулятивных операций на финансовых рынках в пользу социально ответственного кредитования предприятий малого бизнеса, работающих в реальном секторе экономики, и населения регионов присутствия;
- обеспечение устойчивых и диверсифицированных источников фондирования, взвешенный подход к управлению ликвидностью и процентными ставками, основанный на стратегии развития Банка, результатах стресс-тестирования и понимании макроэкономических трендов;
- эффективное управление операционными рисками, борьба с мошенническими операциями и обеспечение информационной безопасности в условиях динамично растущей клиентской базы, активного развития информационных технологий и каналов дистанционного обслуживания клиентов, а также участия Банка в большинстве пилотных IT-проектов в финансовой сфере;
- покрытие принимаемых рисков адекватным размером резервов и капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом требований национального регулятора и Базельского комитета по банковскому надзору;
- обеспечение непрерывности бизнеса и эффективное планирование непрерывности и восстановления деятельности в чрезвычайных ситуациях.

От классической модели «продаж» банковских рисков с покрытием возникающих убытков за счет высоких процентных ставок, в пользу активного управления кредитным риском, который включает в себя:

- знание целевого рынка и региональных рисков, а также использование эффективных процедур принятия решений, которые позволяют успешно развивать кредитование, не принимая на себя избыточных рисков;
- активное использование современных информационных технологий, собственных и внешних сервисов и источников данных в целях повышения качества и оперативности принятия решений, а также последующего мониторинга;
- кредитование по привлекательным процентным ставкам с целью стимулирования спроса на кредитные продукты Банка, позволяющее выбирать наиболее качественных клиентов;
- активное воздействие на операционную среду.

В рамках воздействия на операционную среду осуществляется:

- построение долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами;
- комплексное консультирование клиентов по вопросам повышения эффективности бизнеса, управления их бизнес-рисками и энергоэффективности;
- повышение финансовой грамотности населения;

Действующая политика управления рисками утверждена Советом директоров в ноябре 2018 года и покрывает весь спектр принимаемых Банком рисков, учитывает актуальный риск и регуляторные требования, а также отражает решения акционеров в отношении риск - аппетита, стратегии, принципов и подходов к управлению рисками в рамках реализуемой Банком бизнес - модели.

Банк «Центр-инвест» не только управляет собственными рисками, но и активно трансформирует операционную среду путем формирования собственной экосистемы. Для этого Банк ведет систематическую работу по повышению финансовой грамотности, стимулирует социальную и бизнес-активность своих клиентов, а также оказывает им консультационную поддержку в области управления бизнес-рисками.