УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКЕ ЛИТВЫ

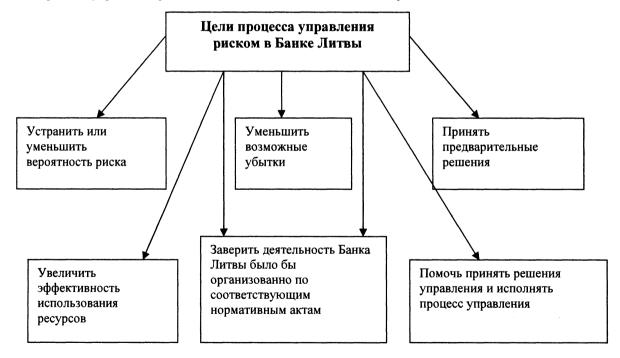
О. К. Буцкюнене

Вильнюсская коллегия

В мировой практике единой политики управления рисками нет. Банк Литвы, создавая свою методику управления рисками, руководствуется стандартами и опытом Австралии и Новой Зеландии (НВ 436:2004) "RISK MANAGEMENT GUIDEUNES" (AS/NZS 4360:2004). А также применяется в практике центрального банка Франции и Великобритании.

Организация процесса интегрированного управления рисками была создана в 2006 г. консультантами "Ernst@YoungBaltik". Основными документами, которые регламентируют этот процесс являются: "Политика управления рисков в Банке Литвы", "Порядок управления инцидентами в Банке Литвы", "Порядок риска и самоконтроль оценки организации и исполнения" и др. нормативные документы Банка Литвы, утверждённые управлением Банка Литвы.Политика управления риском в Банке Литвы устанавливает цели процесса управления риском, их принципы, участников процесса, их функции, этапы самого процесса, а также определяет процесс обмена информацией. Управление риском является частью управления Банком Литвы.

Для процесса управления риском Банком Литвы поставлены цели, отраженные на схеме № 1.



1 схема. Цели процесса управления риском в Банке Литвы

Процесс управления риском координирует и отвечает за его надзор Отдел управления риском.

Участники процесса управления рисками подразделяются на следующие уровни:

- І уровень децентрализованное управление начальников отдельных подразделений и их специалистов по рискам;
- II уровень централизованное управление рисками (отдел управления рисками, отдел по IS безопасности, Middle office и т.д.);
 - ПІ уровень организованное управление Банком Литвы.

Модель управления рисками состоит из оценки рисков и контроля по методу самооценки процессов регистрирования и анализа инцидентов, наблюдения и анализа индикаторов риска. Оценка риска и контроля происходит в ходе дискуссий и голосования по специфическим рискам и контролю. Окончательный уровень остаточного риска устанавливаются по шкале основных индикаторов контроля деятельности риска (схема 2)

Цвет риска	Интервалы управления риска	Наименование последственного риска	Пояснение последственного риска
красный	18,1-25	Катастрофический риск	Неприемлемый риск. Риск может нанести крушительный ущерб деятельности банка Литвы. Риск требует неотложных мер контроля. Решение по управлению рисками принимается на уровне управления банком Литвы.
	12,1-18	Значительный риск	Большей частью неприемлемый риск. Риск может нанести сокрушительный ущерб деятельности Банка Литвы. Риск требует дополнительных мер контроля. Решение по управлению рисками принимается на уровне Банка Литвы.
	6,1-12	Средний риск	Большей частью приемлемый риск. Риск несёт незначительный ущерб Банку Литвы. Для управления рисками не требуются специальные меры контроля. Решение по управлению рисками принимается на уровне руководителей мегапроцесса.
	0-6	Незначительный риск	Приемлемый риск. Для управления рисками не требуются специальные меры

Руководствуясь этой шкалой уровней рисков, составляется карта риска, в которой отражаются вероятность и последовательность рисков. Карта рисков анализируется и принимаются решения для предотвращения инцидентов, а также предпринимаются меры по управлению рисками.

Основные индикаторы Банка Литвы утверждены Управлением Банка Литвы. Отклонения от индикатора регистрируются в ИС.