**АНАЛИЗ РИСКОВ**

В Обществе осуществляется постоянная идентификация рисков, их оценка и выработка мер по управлению рисками. Общество осуществляет свою деятельность с учетом широкого спектра рисков, связанных с бизнесом распределенных по категориям: стратегические риски, кредитные риски, финансовые риски, операционные риски и правовые риски.

**Существенные риски, которым Общество было подвержено в 2019 году**:

**Финансовый риск – Риск ликвидности.** Основным последствием реализации риска ликвидности является несвоевременность исполнения обязательств перед кредиторами, что может привести к требованию о досрочном возврате средств.

В целях минимизации данного риска Обществом в 2019 году проводились мероприятия по дополнительному привлечению денежных средств и пролонгации сроков погашения действующих займов.

**Кредитный риск - Повышение уровня NPL.** Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов (провизий) для покрытия возможных финансовых потерь по финансовым активам Общества, возникающих в результате снижения платежеспособности Контрагента.

В целях минимизации кредитных рисков Обществом в 2019 году проводились мероприятия по диверсификации портфеля, повышению качества анализа заявок, проведению мониторинга финансового состояния заемщиков.

 **Операционный риск - IT риски.** К событиям, способным привести к реализации риска IT, относятся несовместимость IT продуктов при автоматизации процессов.

К факторам риска отнесены:

1) Наличие лицензионных программных продуктов, имеющих закрытые исходные коды, что не дает возможность в исправлении;

2) Использование в бизнес-процессах Общества разных информационных систем.

В целях минимизации IT-рисков проведена работа по доавтоматизации и донастройке информационных систем.

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.

**Основными принципами системы управления рисками являются:**

* создание и защита стоимости акционерного капитала;
* систематичность, структурированность и своевременность;
* информированность;
* работа с неопределенностью;
* адаптированность;
* прозрачность и комплексность;
* реагирование и итеративность;
* постоянное совершенствование;

Система управления рисками Общества – это набор взаимосвязанных компонентов, объединенных в единый процесс, в рамках которого Совет директоров Общества, руководство Общества и работники, на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных негативных событий и возможностей, которые могут повлиять на деятельность Общества, а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для ключевых заинтересованных сторон уровня риска.

В рамках управления рисками в 2019 году Обществом разработан и утвержден Регламент управления рисками в новой редакции. Также разработана и утверждена Методика оценки рисков и присвоения кредитного рейтинга Заемщикам, основанная на базовых требованиях, предъявляемых Обществом по составлению предложений по кредитованию, определению рисков и степени их влияния на исполнение заемщиками своих обязательств.

Вместе с тем, в 2020 году развитие системы управления рисками будет обеспечиваться за счет дальнейшего совершенствования регламентов по риск-менеджменту, Общество будет актуализировать лимиты на валютные и процентные риски, а также стремиться к установлению дополнительных лимитов, таких как страновые.

Развитие корпоративной системы управления рисками Общества будет направлено на дальнейшее совершенствование корпоративной системы управления рисками, отвечающей современным требованиям.