

## *Система управления рисками*

Компетенции Риск - менеджмента помогают Бизнесу принимать оптимальные решения для достижения поставленных целей и задач, обеспечивая при этом оперативное сопровождение и поддержку, формируя дополнительное конкурентное преимущество Банка на банковском рынке Республики Беларусь.

В Банке функционирует пятиуровневая система управления рисками:

1. Участники первого уровня, ответственные за принятие стратегических решений по развитию Банка и стратегии управления рисками:

- Наблюдательный совет;
- Комитет по рискам.

2. Участники второго уровня, ответственные за обеспечение реализации стратегии развития Банка и утверждение политик управления рисками, установление ограничений (лимитов) риска:

- Правление;
- Специализированные комитеты (Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по операционным рискам, Комитет по проблемной задолженности и пр.);
- Уполномоченные лица, которым делегировано право принятия решений, связанных с принятием риска.

3. Участники третьего уровня, ответственные за управление различными видами рисков, организацию контроля данных видов риска: Должностное лицо, ответственное за управление рисками и Блок “Риски” (см. ниже), а также иные участники, осуществляющие действия по регулированию отдельных видов рисков по направлению деятельности (Департамент комплаенс-контроля, Юридический департамент, Финансовый департамент, Департамент безопасности).

Блок “Риски” - подразделения, ответственные за управление рисками и взыскание корпоративной проблемной задолженности. Подразделения Блока

“Риски”, ответственные за управление рисками, являются второй линией защиты, задача которой состоит в мониторинге рисков в режиме реального времени, разработку процедур, инструментов управления рисками.

4. Участники четвертого уровня, являющиеся первой линией защиты, генерирующие риски в рамках ежедневной деятельности по выполнению Стратегии развития Банка и осуществляющие текущее управление рисками посредством соблюдения процедур, регламентов, установленных ограничений (подразделения Корпоративного бизнеса, розничного бизнеса, Операционный блок, Блок “Информационные технологии», Блок «Электронный бизнес», Департамент бухгалтерского учета и отчетности, региональная сеть и прочие).

5. Участники пятого уровня, являющиеся третьей линией защиты и ответственные за проверку эффективности системы управления рисками и разработку рекомендаций по исправлению недостатков:

- Департамент внутреннего аудита;
- Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке.

Стратегическими целями управления рисками в Банке являются обеспечение защиты интересов акционеров и клиентов Банка, поддержка всех направлений бизнеса и иных подразделений Банка в достижении поставленных перед ними целей и задач путем:

- минимизации волатильности доходов;
- повышения диверсификации портфелей активов и обязательств;
- обеспечения сохранности капитала;
- развития персонала и совершенствования инфраструктуры риск-менеджмента.

Основные принципы функционирования системы управления рисками:

1. Обеспечение Наблюдательным советом Банка организации системы управления рисками, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Данный принцип реализуется

посредством утверждения и ежегодной оценки адекватности (при необходимости пересмотра) стратегии управления рисками в целях обеспечения соответствия стратегическим целям и миссии Банка, а также утверждения и при необходимости актуализации Политики в отношении конфликта интересов.

2. Обеспечение органами управления Банка эффективного управления рисками и капиталом Банка, соответствующего его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность. Данный принцип реализуется посредством утверждения краткосрочных (годовой бюджет) и среднесрочных планов развития (как правило, на 3 года) Банка, стратегии управления рисками. Планы развития составляются с учетом индикаторов толерантности к риску. Наблюдательный совет ежеквартально рассматривает итоги реализации утверждённых планов, состояние индикаторов толерантности к риску, дает оценку эффективности работы Правления.

3. Функционирование Комитета по рискам, созданного Наблюдательным советом. Основными задачами Комитета являются:

- мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении аппетита к риску и толерантности к риску;
- оценка эффективности системы управления рисками в Банке не реже одного раза в год;
- представление на рассмотрение Наблюдательного совета, Правления своих рекомендаций по вопросам управления рисками;
- представление Наблюдательному совету отчетов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка.

4. Должностным лицом, ответственным за управление рисками, в Банке является Руководитель по управлению рисками, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, подотчетен

Наблюдательному совету, входит в состав Комитета по рискам и Правления Банка. Руководитель по управлению рисками направляет деятельность подразделений, которые реализуют функцию управления рисками, включающую выявление, оценку, внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков, подготовку предложений по минимизации возможных потерь, а также деятельность подразделений по взысканию корпоративной проблемной задолженности. Руководитель по управлению рисками принимает участие в разработке стратегии развития и бюджета Банка на ранних стадиях их составления.

5. Обеспечение Блока “Риски” квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, для реализации функции управления рисками.

6. Организация в Банке циклического процесса управления риском. Данный принцип включает:

а) разработку стратегии, политик, принципов и инструментов управления риском;

б) принятие решений по ограничению риска;

в) мониторинг эффективности принятых решений;

г) корректировку стратегии, политик, принципов, инструментов и решений по управлению риском. При этом одним из существенных инструментов оценки риска и принятия управленческих решений выступает анализ устойчивости Банка к рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование).

7. Детальная регламентация основных бизнес-процессов и порядка принятия решений в Банке. Данный принцип подразумевает, что в целях минимизации операционного риска, устранения конфликта интересов,

процедуры, процессы, порядки принятия решений должны быть прописаны в ЛПА Банка.

8. Исключение конфликта интересов при организации системы управления рисками. Данный принцип реализуется посредством:

- отделения от подразделений Фронт-офиса подразделений Бэк-офиса, которые представлены Операционным блоком
- независимости функции внутреннего аудита от бизнес-деятельности;
- независимости Финансового департамента от бизнес-подразделений;
- независимости подразделений Блока “Риски” от бизнес-подразделений;
- независимости Департамента комплаенс–контроля, Юридического департамента, Департамента безопасности от бизнес-подразделений Банка.

9. Организация эффективной коммуникации по вопросам управления рисками. Данный принцип реализуется через регулярное информирование должностных лиц и органов управления Банка о состоянии и динамике показателей, характеризующих толерантность к риску, достижение целевых показателей, подготовке управленческой отчетности по рискам. Проводится регулярное рассмотрение отчетов по рискам на Правлении, Наблюдательном совете. Руководитель по управлению рисками, сотрудники Блока “Риски” принимают участие во встречах с представителями бизнес - подразделений.

10. Осуществление Департаментом внутреннего аудита деятельности направленной на обеспечение эффективности системы управления рисками. Данный принцип реализуется посредством организации плановых и внеплановых проверок деятельности Банка, в том числе эффективности управления рисками, подготовке рекомендаций по устранению выявленных недостатков.

В Банке применяются следующие инструменты управления риском:

- установление параметров риск – аппетита и толерантности к риску
- распределение полномочий по принятию решений, связанных с риском;

- количественные и экспертный методы оценки риска;
- установление и мониторинг соблюдения индивидуальных и портфельных лимитов концентрации риска;
- проведение стресс-тестирования чувствительности Банка к риску;
- проведение самооценки рисков и контрольных процедур;
- регулярное обеспечение органов управления Банка информацией о риске;
- регулярный мониторинг выполнения банком краткосрочных и среднесрочных целей (бюджет, стратегия);
- определение целевых параметров эффективности;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- разработка антикризисных планов и планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности.

В таблице 1 приведены действующие в Банке инструменты управления основными видами риска.

**Таблица 1 Инструменты управления основными видами риска**

<b>Вид риска</b>	<b>Инструменты управления</b>
Кредитный риск	Лимиты концентрации риска на заемщика/контрагента, Лимиты на отрасли, внутренние рейтинги, крупные риски, условия кредитования Дисконтная политика по обеспечению Управленческие нормы резервирования, которые влияют на ставки кредитования Еженедельный контроль лимитов Выстраивание процессов оценки и мониторинга заемщика, принятия решений, принудительного взыскания.
Риск потери ликвидности	Прогноз контрактного денежного потока Стресс-тестирование Ограничение концентрации обязательств Целевая структура активов и обязательств Трансфертное ценообразование Лимиты риска ликвидности

Вид риска	Инструменты управления
	Согласование новых/изменение банковских продуктов
Процентный риск банковского портфеля	Трансфертное ценообразование Лимиты на процентный риск Стресс-тестирование Согласование новых/изменение банковских продуктов
Валютный риск	Лимиты валютного риска Целевая структура открытой валютной позиции Установление “stop-loss” лимитов на спекулятивные операции
Процентный риск торгового портфеля	Расчет Value at Risk, его ограничение - по портфелю бумаг с активным рынком, ограничение дюрации (или срока до погашения), Установление “stop-loss” Ограничение внешнего и внутреннего рейтинга эмитента Ограничение на долю выпуска в портфеле, максимальной доли выпуска
Операционный риск	Риск-аудит действующих и новых бизнес-процессов/продуктов и направлений деятельности в целях предотвращения/выявления операционных рисков Самооценка рисков и контрольных процедур, сценарный анализ/стресс-тестирование, формализованные контрольные процедуры Мониторинг Ключевых показателей риска, сбор данных о событиях Страхование
Страновой риск	Лимиты концентрации риска на страну Регулярный мониторинг новостей экономики и политики Республики Беларусь и стран-контрагентов Регулярный анализ экономики Республики Беларусь и стран-контрагентов
Стратегический риск	Регулярный мониторинг выполнения банком среднесрочных целей Индикаторы стратегического риска Индикаторы толерантности к риску Построение карты рисков, разработка паспортов риска
Репутационный риск	Анализ новых продуктов, сделок и договоров Анализ новостей о Банке, отзывов клиентов, динамики клиентской базы Контроль “санкционных” списков, организация работы по ПОД/ФТ, Контроль осуществления передачи деятельности на аутсорсинг Установление правил в части корпоративной этики

Система управления рисками соответствует требованиям Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной Правлением НБРБ от 29.10.2012 №550.

Подразделения риск-менеджмента Банка независимы от бизнес-подразделений, наделены достаточными полномочиями для реализации своих функций. В банке действуют необходимые локальные правовые акты для управления рисками, процесс управления рисками в достаточной степени формализован в локальных правовых актах.

Текущая система управления рисками является адекватной риск-профилю Банка, так как обеспечивает циклический процесс выявления, оценки и ограничения риска, который осуществляется на уровне сделок, портфелей активов и Банка в целом. Контроль всех видов риска централизован в Блоке “Риски”.