

Система управления рисками

ОАО «Банк БелВЭБ» осуществляет процесс управления рисками путем постоянной идентификации, анализа, оценки и мониторинга принимаемых рисков. Управление рисками является наиболее важным элементом для поддержания надежности и финансовой устойчивости Банка.

Система управления рисками в Банке организационно включает:

Комитет по рискам Наблюдательного Совета Банка;

должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;

органы управления и комитеты Банка;

структурное подразделение, ответственное за управление рисками.

Основными рисками, которым подвержен Банк, являются:

кредитный риск;

рыночные риски;

риск ликвидности;

операционный риск;

репутационный риск;

стратегический риск.

Управление кредитным риском включает анализ, оценку и мониторинг уровня риска, присущего отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), управление риском кредитного портфеля, комплекс мероприятий по ограничению принимаемых рисков. Система принятия решений по кредитным проектам предусматривает независимую экспертизу в департаменте андеррайтинга. Оценка рисков кредитных продуктов осуществляет департамент риск-менеджмента.

Управление рыночными рисками (валютный, процентный, фондовый, товарный) осуществляется на постоянной основе. Для ограничения рыночных рисков устанавливаются лимиты открытых позиций, лимиты потерь, применяется оценка VaR (Value-at-Risk).

Оценка процентного риска банковского портфеля базируется на методах анализа процентных разрывов и модифицированной дюрации.

В целях контроля риска ликвидности на постоянной основе ведется мониторинг величины разрывов объемов требований и обязательств Банка по интервалам срочности и в разрезе основных валют. Создана система лимитов и ограничений, управленческой отчетности. Для управления риском ликвидности также используется коэффициентный анализ, метод анализа платежных потоков.

Управление операционным риском осуществляется посредством регламентации бизнес-процессов, изложенных в соответствующих внутренних документах, внутреннего контроля установленных процедур. В Банке разработаны процедуры сбора информации по событиям реализации операционного риска. Данная информация классифицируется, оцениваются потери, исследуются причины возникновения рисков событий. По результатам анализа принимаются необходимые меры. Кроме того, Банком уделяется значительное внимание вопросам управления риском аутсорсинга,

страновым риском, стратегическим риском и риском потери деловой репутации.

Регулярно проводится анализ подверженности Банка различным видам рисков путем стресс-тестирования. Разрабатываются различные сценарии изменения факторов рисков, оценивается их влияние на финансовый результат, собственный капитал и другие показатели надежности и устойчивости Банка.

Банком организована система управления рисками в банковском холдинге ОАО «Банк БелВЭБ» на консолидированной основе.

В целях обеспечения безопасного функционирования Банком на постоянной основе осуществляются процедуры внутренней оценки достаточности капитала.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке – заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» Перепелица Виктор Александрович.

Согласие на назначение должностного лица, ответственного за управление рисками, дано Наблюдательным советом ОАО «Банк БелВЭБ» (протокол заседания от 17.04.2019 № 16).