

Система управления рисками

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк) организована система управления рисками, являющаяся составной частью процесса управления Банком.

Система управления рисками Банка – совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- минимизация финансовых потерь от реализации рисков;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации собственных стратегических задач;
- обеспечение соблюдения и защиты интересов акционеров и клиентов Банка.

Стратегической целью Банка в области управления рисками является повышение культуры управления рисками, достижение которой обусловлено выстраиванием организационной структуры и процессов управления рисками, которые позволят принимать грамотные и профессиональные управленческие решения, в результате которых не будет превышать допустимый (безопасный) уровень риска.

Система управления рисками банка базируется на следующих основных **принципах**:

- Участие Совета Директоров, Комитета по рискам, Правления, коллегиальных органов управления Банка в системе управления рисками;
- Прозрачность процесса управления рисками Банка;
- Разделение полномочий, исключая конфликт интересов;
- Обеспечение независимости подразделения управления рисками;
- Автоматизация системы управления рисками Банка;
- Постоянное совершенствование систем управления рисками;
- Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной в Банке системы лимитов;
- Интеграция управления рисками в процесс стратегического управления Банком.

Принципы управления рисками являются обязательными для соблюдения всеми органами управления, структурными подразделениями, сотрудниками Банка.

Реализация комплексного управления рисками в Банке осуществляется посредством выполнения соответствующих **функций органами управления и подразделениями Банка**.

Организационно система управления рисками Банка представлена на четырёх уровнях:

1. Первый уровень представлен Советом Директоров, Комитетом по рискам Банка.

– Совет Директоров отвечает за общий подход по управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также к основным функциям Совета Директоров в области управления рисками относятся:

- Утверждение локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику и методики управления рисками в Банке;
- Утверждение показателей толерантности к присущим Банку рискам;
- Рассмотрение и принятие решений по сделкам и операциям, относящихся к исключительной компетенции Совета Директоров;
- Принятие решения об эффективности функционирования системы управления рисками Банка;
- Рассмотрение управленческой отчетности об уровне рисков в Банке, предоставляемой Комитетом по рискам и должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке;
- Делегирование коллегиальным органам, подразделениям и отдельным должностным лицам Банка полномочий в области управления рисками;
- Принятие необходимых системных мер по фактам отклонения от правил, норм и стандартов управления рисками в Банке.

– Комитет по рискам отвечает за общее руководство и обеспечение деятельности системы управления рисками. К основным функциям Комитета по рискам относятся:

- Рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по вопросам выполнения Стратегии управления рисками и решений Совета Директоров, принятых в отношении толерантности к присущим Банку рискам;
- Рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по вопросам эффективности системы управления рисками в Банке;
- Рассмотрение и утверждение значений лимитов на ключевые индикаторы рисков;
- Рассмотрение предоставляемой должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, управленческой отчетности об уровне рисков в Банке;
- Рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по вопросам проектов локальных нормативных правовых актов (далее – ЛНПА) Банка в области организации системы управления рисками, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров;
- Выполнение иных решений Совета Директоров, принятых по вопросам управления рисками.

Комитет по рискам представляет на рассмотрение Совета Директоров отчет о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка.

2. Второй уровень представлен Правлением и профильными комитетами Банка. Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке. Основные функции Правления в процессах управления рисками реализуются путем:

- Организации системы управления рисками и обеспечения выполнения Банком целей и задач, установленных Советом директоров в Стратегии управления рисками;
- Утверждения локальных нормативных правовых актов, относящихся к компетенции Правления Банка;
- Рассмотрение предоставляемой Департаментом по рискам управленческой отчетности об уровне отдельных банковских рисков (за исключением стратегического риска);
- Рассмотрения результатов стресс-тестирования по отдельным видам рисков;
- Принятия мер по ограничению склонности к риску (риск-аппетита) подразделений, генерирующих риски, соблюдения установленной толерантности к присущим Банку рискам, адекватной характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

3. Третий уровень представлен Департаментом по рискам, координирующим управление рисками в Банке. К основным функциям Департамента в системе управления рисками Банка относятся следующие:

- Разработка и оценка на адекватность ЛНПА Банка, определяющих стратегию управления банковскими рисками Банка, порядок, состав, уровни и периодичность предоставления управленческой отчетности о состоянии системы управления банковскими рисками и об уровне рисков Банка;
- Участие в процессах идентификации банковских рисков;
- Участие в осуществлении внутреннего мониторинга банковских рисков согласно ЛНПА Банка.
- Информирование Правления, Комитета по рискам, Совета Директоров, Общего собрания акционеров Банка обо всех изменениях, которые могут привести или уже привели к значительному увеличению банковских рисков, другим значительным отрицательным последствиям для Банка.
- Сбор, обработка, анализ и обобщение информации об объектах и источниках банковских рисков Банка, используемой при управлении банковскими рисками.
- Формулирование требований по автоматизации процессов управления банковскими рисками.
- Формирование и (или) согласование предложений по установлению лимитов на ключевые индикаторы рисков и прочих ограничений в соответствии с ЛНПА Банка, способствующих минимизации уровня банковских рисков.
- Проведение стресс-тестирования и анализа устойчивости Банка к банковским рискам, включая моделирование.
- Взаимодействие со структурными подразделениями и работниками Банка в пределах компетенции Департамента

4. Четвертый уровень представлен прочими подразделениями Банка, участвующими в управлении рисками в рамках своей компетенции.

Организационные и методологические принципы функционирования системы управления рисками базируются на процессном подходе. Процесс текущего управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку) и ограничение (снижение) уровня рисков.

В соответствии с Политикой по управлению рисками в Банке выделяются следующие виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск (включает в себя валютный риск, процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, товарный риск);
- Операционный риск.
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Страновой риск;
- Риск концентрации.

В Банке осуществляется **постоянный мониторинг и контроль** указанных видов рисков. Мониторинг риска может проводиться как на уровне подразделений ответственными сотрудниками, так и в целом по Банку.

Банком разрабатываются и периодически пересматриваются локальные нормативные правовые акты, регламентирующие расчет и управление рисками, ключевые индикаторы рисков и соответствующие показатели ограничения (лимиты) на данные индикаторы. Также на регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование уровня банковских рисков, по результатам которого можно судить о стрессоустойчивости Банка.

Эффективное функционирование созданной в Банке системы управления рисками, а также ее постоянное развитие и совершенствование позволяют обеспечить адекватность системы управления рисками стратегическим целям Банка.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, –
Тарасевич Ольга Ивановна, начальник департамента по рискам.