

## Система управления рисками

Система управления рисками в ЗАО «Идея банк» организована в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, общепринятыми принципами и банковской практикой управления рисками и регламентируется локальными нормативными актами банка.

**Основными целями организации системы управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:**

обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития Банка и стратегии управления рисками Банка, утвержденных Советом директоров Банка с учетом уровня принимаемых рисков;

поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, обеспечивающем сохранность активов и капитала Банка;

разработка и обеспечение реализации системы мероприятий по реагированию на риски, соответствующие профилю и масштабам деятельности Банка;

повышение эффективности управления рисками для обеспечения оптимального соотношения надежности и ликвидности.

**К основным видам риска, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, можно отнести следующие:**

кредитный риск;

рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск, товарный риск);

процентный риск банковского портфеля;

риск ликвидности;

операционный риск (включая правовой);

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. Все структурные подразделения Банка и должностное лицо, ответственные за риски при осуществлении деятельности, относящейся к их компетенции, руководствуются принципами управления рисками Банка, утвержденными локально-нормативными документами, регулирующими управление рисками Банка, и внедряемыми посредством создания культуры управления рисками Банка. Руководители подразделений ответственны за

соблюдение установленных стандартов и процедур управления рисками во вверенных подразделениях на основе контроля за деятельностью сотрудников подразделений

**Организационно система управления рисками** Банка представлена на трёх уровнях:

первый уровень представлен Советом директоров Банка, Правлением Банка, профильными комитетами Банка, должностным лицом, ответственным за управление рисками, которые оказывают влияние на деятельность Банка посредством принятия управленческих решений;

второй уровень представлен Департаментом управления банковскими рисками, которое является независимым от бизнеса по подчиненности подразделением.

третий уровень представлен прочими структурными подразделениями Банка, осуществляющими управление рисками Банка в рамках своей компетенции.

**Выявление и оценка рисков** осуществляется при помощи следующих инструментов:

- проведение стресс-тестирования;
- самооценка риска структурными подразделениями;
- использование моделей VAR;
- система ключевых индикаторов риска;
- ведение внутренней и внешней базы данных по операционным инцидентам;
- гэп-анализ;
- статистические модели оценки и анализа.

Процесс управления рисками включает их выявление (идентификацию), измерение (оценку), ограничение (лимитирование), контроль, установление индикаторов раннего предупреждения и их мониторинг. Банк контролирует данные риски на индивидуальной основе и в совокупности с целью определения и контроля общего уровня рисков.

**Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков** деятельности Банка, которая содержит сведения по каждому виду риска:

- оценка уровня риска;
- соблюдение ключевых индикаторов риска;
- результаты стресс-тестирования риска;
- иные сведения, выводы и предложения, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

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

Процедуры управления рисками пересматриваются на постоянной основе.