

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками (далее – СУР) ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (далее – Организация) представляет собой систему обеспечения своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной оценки, контроля и мониторинга рисков, а также нивелирования последствий наступления рисков событий.

Процесс управления рисками Организации регламентируется локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) Организации, утверждаемыми Правлением Организации (в необходимых случаях Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров), либо распорядительными документами Организации.

Организационная структура СУР Организации представлена:

- органами управления;
- коллегиальными органами (комитетами) и структурными подразделениями;
- ЛНПА, регламентирующими процессы управления рисками.

Стратегические цели и задачи СУР, направления ее развития применительно к риск-профилю Организации, характеру и объемам осуществляемых операций, принципы ее организации, а также толерантность к рискам определяются Стратегией управления рисками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит».

Ключевыми задачами СУР являются:

- своевременное выявление рисков во всех направлениях и видах деятельности Организации, их классификация, определение существенных рисков;
- организация постоянного мониторинга факторов риска и применение эффективных и достоверных методов оценки рисков;
- применение системы ограничения рисков посредством контроля над соблюдением толерантности к рискам, установленных Стратегией управления рисками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит».
- выработка и совершенствование методологической базы управления выявленными рисками;
- формирование оптимальной организационной структуры СУР, соответствующей характеру и объемам деятельности Организации;
- достижение минимального размера финансовых потерь для принятого уровня толерантности к риску.

Ключевой мерой организационного характера в части управления рисками является распределение и разграничение ответственности за предотвращение нежелательных последствий между работниками и органами управления Организации на всех уровнях управления в пределах их компетенции.

Классификация рисков определяется характером проводимых операций и системой управления, учитывает специфику Организации и рынков, на которых он позиционируется, отражает перечень наиболее существенных для Организации рисков, показывает качественные зависимости и возможные последствия.

Руководствуясь масштабом и структурой осуществляемых операций, Организация выделяет и осуществляет управление следующими основными рисками:

- риск достаточности капитала;
- кредитный риск (в том числе страновой риск);
- риск ликвидности;
- рыночные риски (в том числе товарный риск);
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск (в том числе риск аутсорсинга);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск концентрации.

К основным видам рисков, которые будут способны оказать существенное влияние на финансовое состояние Организации, относятся: кредитный риск, стратегический риск, риск ликвидности. Также в зоне постоянного контроля находится риск потери деловой репутации и операционный риск.

С целью обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования Наблюдательный Совет Организации определяет величину максимально допустимого риска (толерантность к риску). На основании определенного Наблюдательным Советом уровня толерантности к риску Правление Организации и уполномоченные комитеты определяют значения внутренних триггеров рисковых показатели (триггеров).

Управление кредитным риском

Система управления кредитным риском Организации формируется в соответствии с направлениями деятельности и объемами операций. Определяются ориентиры по доходам и динамике объемов портфелей, отражаются допустимые для Организации пределы риска и уровень прибыльности.

Основными инструментами регулирования кредитных рисков Организации являются:

- оценка финансового состояния клиентов и оценка риска на стадии принятия решения о заключении сделки (предоставления лизинга, осуществления сделок факторинга);
- постоянный мониторинг финансового состояния контрагента с целью своевременного создания специальных резервов на возможные потери;
- высокая степень автоматизации процессов;

- проведение стресс-тестирования при оценке кредитного риска по различным событиям;
- установление лимитов, внутренних триггеров ограничения кредитного риска;
- построение эффективной системы взыскания.

Управление риском ликвидности

Управление ликвидностью Организации состоит в поддержании ее на уровне, позволяющем избегать как недостатка (дефицита) ликвидности, который может привести к неплатежеспособности Организации, так и излишнего избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов. В целях управления риском ликвидности на постоянной основе будет применяться уже сформированную систему контроля состояния платежной позиции Организации, планируя ее денежные потоки с учетом внутренних и внешних риск-факторов, соблюдая в полной мере установленные законодательством нормативы безопасного функционирования.

Состояние ликвидности отслеживается путем реализации следующих механизмов контроля риска ликвидности:

- контроль и прогноз выполнения Организацией пруденциальных нормативов ликвидности, внутренних триггеров;
- мониторинг состояния платежной позиции Организации;
- проведение мониторинга ликвидной позиции Организации;
- диверсификация источников фондирования;
- мониторинг риска ликвидности, стресс-тестирование устойчивости Организации к шокам ликвидности с учетом планируемых сделок и факторов внешней среды.

Система управления ликвидностью и риском ликвидности сформирована в двух моделях, которые применяются в зависимости от условий функционирования Организации:

- стабильное функционирование Организации;
- функционирование Организации в условиях кризиса риска ликвидности.

Управление рыночными рисками

Для управления рыночными рисками Организация реализует систему мероприятий, которая охватывает существующие источники рыночных рисков, идентифицирует их типы и дает возможность контроля уровня рыночных рисков на всех этапах деятельности Организации.

Основными задачами системы управления рыночными рисками являются:

- своевременная идентификация рыночных рисков и оценка их потенциальной и фактической величины;
- своевременная идентификация концентрации рыночных рисков;

- контроль и поддержание принимаемых Организацией рыночных рисков на уровне, обеспечивающем достижение финансовых целей Стратегического плана при минимизации угрозы убытков вследствие изменения рыночной конъюнктуры.

Организация использует следующие методы и инструменты управления рыночными рисками:

- расчет величины рыночных рисков, включаемых в расчет достаточности капитала; расчет валютной позиции;
- контроль соблюдение нормативов;
- хеджирование;
- установление триггеров;
- регулярный мониторинг;
- стресс тестирование устойчивости.

Управление процентным риском банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля производится путем управления процентной позицией Организации и осуществляется посредством изменения процентных ставок, основанного на конъюнктуре рынка и возможностях Организации.

Организацией проводится анализ факторов внешнего и внутреннего характера, оказывающих существенное влияние на уровень процентного риска.

Организация осуществляет мониторинг процентной позиции, стресс-тестирование процентной позиции к проявлениям и шокам процентного риска, оценивает устойчивость к влиянию процентного риска, ежегодно устанавливает внутренние триггеры на показатели процентного риска, соблюдение которых позволяет сохранять приемлемый уровень риска и получать объемы процентных доходов согласно запланированным показателям в Стратегическом плане развития Организации.

Управление операционным риском

Стратегическая цель Организации при создании системы управления операционным риском – повышение эффективности работы, снижение финансовых потерь и максимизация дохода.

Задача Организации в области совершенствования системы контроля за операционным риском заключается в первую очередь в оценке возможных экономических последствий, анализе возможных операционных рисков, анализе эффективности систем предотвращения и контроля на всех уровнях управления и по всем направлениям деятельности.

Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В Организации автоматизирован процесс регистрации и управления операционными инцидентами, реализован регулярный мониторинг

операционного риска, анализ факторов, негативно влияющих на достижение целей, оценка подверженности Организации потерям по операционному риску, разработан план действий на случай непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций и обеспечения непрерывности деятельности, ограничения потерь в случае серьезных сбоев, а также регулярный аудит системы управления операционным риском, с последующим составлением отчетности для Наблюдательного Совета.

В рамках управления операционным риском в Организации осуществляется управление правовым риском и риском аутсорсинга.

Управление риском потери деловой репутации

При построении системы управления риском потери деловой репутации Организация использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Республики Беларусь, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования информации Организации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и предоставляющей органам управления и их служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях об Организации из средств массовой информации, иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Управление стратегическим риском

Управление стратегическим риском Организации осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного Стратегического плана развития, выполнения поставленных менеджментом целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей. Основной целью управления Стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Организацией риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.