



БЕЛАРУСКИ НАРОДНЫ БАНК
BELARUSKY NARODNY BANK

Основными рисками, управление которых осуществляет банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентной ставки, операционный и рыночные риски. Механизмы, существующие в банке, позволяют своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые риски, контролировать их объем и структуру.

Система управления кредитным риском, созданная в банке, включает оценку рисков и их управление при проведении операций с контрагентами на рынке межбанковского кредитования и управление рисками при коммерческом кредитовании.

Основную задачу управления ликвидностью банк видит в необходимости своевременного и полного исполнения всех принятых на себя финансовых обязательств при поддержании в этих условиях наибольшей прибыльности операций.

В целях управления риском ликвидности специалисты банка осуществляют отслеживание структурных колебаний активов и пассивов, разрывов по срокам размещения и привлечения, анализируют чувствительность активов и пассивов к изменению процентной ставки и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями.

Для снижения банковских рисков банк совершенствует банковские технологии, оптимизирует системы лимитирования полномочий и делегирования полномочий, ведет работы по систематизации операционных потерь.

В 2008 году продолжено развитие системы рыночными рисками, основной задачей которой является предотвращение кризисных ситуаций, связанных с изменениями на финансовых рынках. Управление валютным риском, являющимся одним из основных рыночных рисков, осуществляется путем установления лимитов на открытые валютные позиции на основании требований Национального банка Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов.

Одним из важнейших направлений риск-менеджмента ОАО «БНБ-Банк» в 2008 году являлось грамотное управление риском процентной ставки, поскольку значительную часть доходов банка составил чистый процентный доход. С целью минимизации процентного риска осуществлялся регулярный анализ изменения стоимости активов и пассивов, анализ и прогнозирование показателей чистой процентной маржи и моделирование баланса с учетом различных ситуаций на рынке и на основании регулярного мониторинга рыночных процентных ставок по всему спектру используемых инструментов.