

Формирование эффективной системы управления рисками является обязательным и необходимым условием стратегического развития ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» (далее – НКФО).

Приоритетными задачами системы управления рисками являются:

- своевременная идентификация и классификация рисков;
- измерение, оценка, анализ рисков в соответствии с риск-профилем НКФО;
- ограничение уровня рисков, сокращение непредвиденных событий и убытков НКФО;
- формирование систем мониторинга и контроля над уровнем рисков в соответствии с риск-профилем НКФО и установленными нормативными значениями по их ограничению;
- своевременное информирование о состоянии и изменении риск-профиля НКФО Наблюдательного совета, Комитета по рискам, Правления НКФО, членов коллегиальных органов НКФО и структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками в объемах, достаточных для принятия адекватных управленческих решений;
- формирование оптимальной организационной структуры управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности НКФО;
- принятие быстрых и эффективных мер реагирования для минимизации рисков в случае необходимости;
- применение эффективных прикладных методов управления рисками;
- внедрение гибких и масштабируемых процессов оценки риска, унификация и автоматизация их инфраструктуры;
- обеспечение соответствия деятельности НКФО в сфере управления рисками законодательству;
- развитие риск-культуры и компетенций по управлению рисками в НКФО с учетом применения лучшего международного опыта в управлении рисками.

Основными принципами управления рисками НКФО являются:

Принцип осведомленности о риске.

Принятие решения о заключении сделки, проведении операции в рамках бизнес-процесса НКФО производится только после всестороннего анализа присущих данным операциям рисков, в порядке и в соответствии с методиками, закрепленными в локально-правовых актах.

Принцип осторожности.

Принятие на себя рисков в сферах деятельности, установленных Уставом НКФО, не допуская чрезмерного риска.

Принцип вовлеченности.

Обеспечивается включение функций риск-менеджмента в процесс принятия решений на всех уровнях.

НКФО рассматривает управление рисками как постоянный непрерывный процесс, в который вовлечены все структурные подразделения НКФО неразрывно от выполнения ими основных задач и функций.

Принцип оптимальной организационной структуры, разделения полномочий.

Система управления деятельностью НКФО имеет четкую и прозрачную структуру, в которой: отсутствует дублирование функционала; определены функции и сферы ответственности органов управления, руководителей и работников; минимизирован конфликт интересов.

Структурные подразделения функционально и организационно разделены по зонам ответственности на: осуществляющие операции, подверженные рискам; осуществляющие функции управления индивидуальными и портфельными рисками; выполняющие операции бухгалтерского и/или управленческого учета; осуществляющие функции аудита и контроля уровня рисков и процессов управления ими.

Принцип развития.

Процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, циклических аспектов экономики, а также нововведений в международной практике и с изменением требований законодательства.

Принцип регламентации.

Детализация описания порядка управления рисками осуществляется в зависимости от степени их существенности в соответствии с риск-профилем и долгосрочностью воздействия. Не допускается проведение операций в рамках нового бизнес-процесса либо новой операции в рамках действующего бизнес-процесса при отсутствии нормативных, распорядительных документов или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.

Принцип комплаенса.

Обеспечивается исполнение требований госорганов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в сфере управления рисками, включая требования о раскрытии информации.

Принцип контроля.

В отношении операций, подверженных рисками, осуществляются предварительный, текущий и последующий контроли.

По всем присущим деятельности НКФО рискам разрабатывается система ключевых индикаторов уровня рисков, позволяющая осуществлять на регулярной основе факторный анализ изменений их фактических значений. Устанавливаются

пороговые значения (лимиты) для каждого индикатора и принимаются соответствующие меры реагирования при их нарушении.

Наблюдательный совет ежегодно устанавливает величину риск-аппетита и толерантности к рискам.

Правление НКФО ежегодно устанавливает пороговые ограничения (лимиты) в разрезе ключевых индикаторов присутствующих рисков.

Принцип гармонизации рисков.

Обеспечивается оптимальное соотношение между принимаемыми рисками и доходностью от операции и между принимаемыми рисками и затратами на капитал.

Основными участниками системы управления рисками являются:

- Наблюдательный совет;
- Комитет по рискам;
- Правление;
- Должностное лицо, ответственное за управление рисками;
- Отдел управления рисками;
- Все структурные подразделения.

НКФО идентифицирует как существенные следующие виды рисков:

- стратегический риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- риск ликвидности;
- кредитный риск.

Информация о должностных лицах, ответственных за управление рисками в ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»:

| Ф.И.О должностного лица, должность | Дата назначения | Дата освобождения от функций |
|---|-----------------|------------------------------|
| Павловец Павел Васильевич, начальник Отдела управления рисками | 09.04.2018 | 13.11.2020 |
| Авраменко Сергей Романович, начальник Отдела управления рисками | 16.11.2020 | 15.11.2023 |
| Пономарева Наталья Чеславовна, начальник Отдела управления рисками | 16.11.2023 | |