

RISICOBELID

Als gevolg van haar activiteiten is de bank blootgesteld aan een aantal sectorspecifieke risico's, zoals kredietrisico, liquiditeitsrisico, renterisico, compliance risico en operationeel risico.

Het beheer van deze risico's gebeurt binnen de risicotolerantie die wordt bepaald door de raad van bestuur, binnen het kader van de vigerende regelgeving. De governance van het risicobeheer is georganiseerd volgens het "3 lines of defence" model: (1) in eerste lijn worden de risico's beheerd door de operationele afdelingen, (2) met de ondersteuning en onder permanente en onafhankelijke controle van de afdeling Risk & Compliance, en (3) op het toezicht van de interne audit die periodiek grondige controles verricht op het naleven van de vigerende regelgeving en van het intern beleid en procedures.

De risico's waaraan de bank is blootgesteld worden op een dynamische manier geëvalueerd. Zij worden gemeten ten opzichte van de actuele situatie, maar zijn eveneens regelmatig het voorwerp van analyses die rekening houden met bepaalde meer pessimistische hypothesen (analyse van scenario's, analyse van de gevoeligheid, "stress-tests",...) teneinde de veiligheidsmarges te bepalen waarover de bank dient te beschikken om te voldoen aan de limieten vastgelegd door de regelgeving en de raad van bestuur, zelfs in minder gunstige omstandigheden.

Het kredietrisico van de bank vloeit voornamelijk voort uit haar activiteit in hypothecaire en consumentenkredieten en uit haar beleggingsportefeuille. bpost bank biedt hypothecaire en consumentenkredieten aan, via meerdere distributiekkanalen. Het kredietrisico dat inherent is aan deze activiteit wordt maandelijks opgevolgd door het kredietrisicocomité, voorgezeten door de Chief Risk Officer van de bank. Het directiecomité, het risicocomité en de raad van bestuur worden regelmatig geïnformeerd over de evolutie van het kredietrisico.

Het kredietrisico van de beleggingsportefeuille en het solvabiliteits-, liquiditeits-, financierings- en renterisico worden maandelijks opgevolgd door het ALM comité, voorgezeten door de Chief Financial Officer van de bank. Dit comité rapporteert periodiek aan het directiecomité, het risicocomité en de raad van bestuur.

Rekening houdend met het grote belang van de beleggingsportefeuille in het balanstotaal en de beleenbare aard van de effecten waarin de bank investeert en een financiering die uitsluitend via klantendeposito's verloopt, heeft de bank een zeer comfortabele liquiditeitspositie. Bovendien, aangezien de beleggingsportefeuille van de bank enkel in euro uitgedrukte effecten bevat, is de bank niet blootgesteld aan een wisselkoersrisico. Tenslotte is de bank evenmin blootgesteld aan het marktrisico, omdat zij geen handelsactiviteiten ('trading') uitvoert in financiële instrumenten.

De limieten op vlak van compliance en operationeel risico worden eveneens vastgesteld door de raad van bestuur die er, teneinde de naleving van deze limieten te verzekeren, over waakt dat er pertinente en effectieve interne controlesystemen zijn ingesteld. Deze risico's worden trimestrieel opgevolgd door het Operational Risk Committee (ORC), dat wordt voorgezeten door de Chief Risk Officer, en meer frequent door gespecialiseerde comités (bv. het Information Security Steering Committee en het Compliance Overlegcomité). De punten die op het ORC besproken werden, worden aan het directiecomité gerapporteerd door de Chief Risk Officer. Overeenkomstig de regelgeving wordt speciale aandacht besteed aan compliance en aan de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, waaromtrent regelmatig verslag wordt uitgebracht aan het risicocomité en de raad van bestuur.

Teneinde het risicocomité en de raad van bestuur een volledig zicht te geven van de risico's waaraan de bank is blootgesteld, presenteert de Chief Risk Officer trimestrieel een conformiteitsverslag betreffende de door de raad van bestuur vastgelegde limieten voor alle risico's inherent aan de activiteiten van bpost bank. De raad van bestuur maakt jaarlijks eveneens, via het auditcomité, op passende wijze een globale evaluatie van de interne controlesystemen en een specifieke evaluatie van het functioneren van de Compliance functie en de effectiviteit van de systemen ter bestrijding van het witwassen en de financiering van het terrorisme.