

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Под системой управления рисками (далее – СУР) в ЗАО «МТБанк» (далее – Банк) понимается совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов (далее – ЛПА), определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, направленная на ограничение принимаемых Банком рисков и обеспечение его финансовой надежности.

Целями по управлению рисками являются:

обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;

обеспечение защиты интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе Банка, путем ограничения влияния рисков, угрожающих его жизнедеятельности;

усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;

обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования Банка;

повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах Банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;

развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 31010:2019.

Достижение поставленных целей обеспечивается путем решения следующих основных задач:

своевременные выявление (идентификация) и классификация присущих рисков, а также оценка их существенности;

измерение (оценка), анализ устойчивости Банка к существенным рискам, в том числе моделирование, в соответствии с риск-профилем Банка;

анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);

развитие системы лимитов рисков;

ограничение (снижение) уровня рисков, сокращение влияния непредвиденных событий и убытков Банка;

применение эффективных прикладных методов управления рисками;
совершенствование методологии выявления (идентификации), измерения (оценки), анализа (включая стресс-тестирование), мониторинга (контроля) присущих Банку рисков;
интеграция СУР в систему принятия решений и бизнес-процессы Банка;
автоматизация процессов управления рисками и формирования риск-отчетности;
поддержание эффективной системы информирования коллегиальных органов и иных должностных лиц Банка об уровне присущих Банку рисков;
повышение компетенций работников в сфере риск-менеджмента;
постоянный мониторинг СУР и ее своевременная адаптация к внешним и внутренним изменениям бизнес-контекста.

Построение системы управления рисками производится в соответствии с принятой Банком Стратегией управления рисками, основывающейся на следующих принципах.

Осведомленность о риске:

работники Банка, совершающие подверженные рискам операции, осведомлены о сопряженных с ними рисках и перед совершением сопряженных с риском операций осуществляют и/или учитывают результаты контроля соблюдения установленных требований в ЛПА Банка;

функции риск-менеджмента включены в процесс принятия решений на всех уровнях в порядке, предусмотренном ЛПА Банка;

в установленных в ЛПА случаях и порядке, уполномоченные работники, подразделения, органы осуществляют идентификацию (не реже 1 раза в год) и оценку рисков, принимают решение о проведении связанной с риском операции с учетом результатов анализа рисков.

Независимость функции управления рисками:

при оценке рисков обеспечивается беспристрастность, обоснованность и объективность оценок;

должностные лица (подразделения), исполняющие функции по управлению отдельными видами рисков и (или) рисками по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям), в части деятельности по управлению рисками подчиняются должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, и (или) руководителю подразделения по управлению рисками Банка.

Оптимальная организационная структура и оптимальное разделение полномочий:

в организационной структуре Банка отсутствует дублирование функционала и конфликт интересов при исполнении функциональных задач;

система корпоративного управления Банка имеет четкую структуру, в которой определены функции и сферы ответственности органов, руководителей и исполнителей в соответствии с их сферой деятельности и функциональными обязанностями;

СУР функционально и организационно состоит из «Модели Трех Линий», в рамках которой выделены:

- «первая линия» – подразделения и работники, непосредственно осуществляющие операции, подверженные рискам, и/или выполняющие операции бухгалтерского и/или управленческого учета;

- «вторую линию» формируют:

- независимые от «первой линии» подразделения, осуществляющие функции управления рисками, деятельность которых курирует должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;

- независимые от «первой линии» подразделения, обеспечивающие и отслеживающие внедрение эффективной практики внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, деятельность которых курирует должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

- «третьей линией» является независимая от первых двух линий служба внутреннего аудита, осуществляющая проверку эффективности деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля, систему управления рисками, систему вознаграждений и компенсаций, оценку эффективности организации бизнес-процессов;

организационная структура управления рисками соответствует организационной структуре Банка, характеру и масштабам осуществляемых ими банковских операций и иной деятельности;

Банк определяет владельцев присущих рисков в соответствии с требованиями Политики управления рисками и иных ЛПА СУР Банка в сопоставлении со связанными бизнес-процессами, формируя дерево бизнес-процессов в соответствии с подходами, определенными в ЛПА Банка;

должностное лицо, ответственное за управление рисками, административно подчинено Председателю Правления Банка или его заместителю, подотчетно Наблюдательному совету Банка (значение такой подотчетности определено в Банковском кодексе Республики Беларусь), является работником Банка и входит в состав Комитета по рискам Наблюдательного совета Банка;

функции должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, не включают управление деятельностью подразделений Банка (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, стратегического, репутационного), руководство бухгалтерским

учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственность за внутренний контроль в Банке или участие в его организации и осуществлении, в т.ч. в рамках временного замещения должностным лицом, ответственным за управление рисками, иных руководителей Банка;

распределение обязанностей и подчиненность подразделений в процессе управления рисками задокументировано и доведено до сведения исполнителей таким образом, чтобы весь персонал Банка понимал свои функции, обязанности и полномочия, свою роль в организации и процессе управления рисками;

Банк обеспечивает исключение/минимизацию условий возникновения конфликта интересов. Анализ рисков осуществляется, а его результаты сообщаются заинтересованным сторонам без какого-либо влияния со стороны руководителей Банка, ответственных за тот или иной вид деятельности.

Своевременное и динамичное реагирование на риски:

- по мере возникновения новых, модификации или исчезновения присущих рисков вследствие изменения бизнес-контекста Банк идентифицирует, признает и реагирует на такие изменения своевременно и соответствующим образом (требования к применению соответствующих мер реагирования и проведению идентификации регламентированы в ЛПА Банка по управлению отдельными видами рисков и иных ЛПА СУР);

- Банк обеспечивает своевременное адекватное реагирование на риск при помощи методов реагирования, регламентированных в ЛПА Банка, в том числе по отдельным видам рисков;

при выборе конкретных мер реагирования на риск осуществляется их адаптация с учетом анализа следующих факторов:

внешние – бизнес-контекст (применение мер реагирования принимая во внимание внешние условия, в рамках которых осуществляется управление рисками; влияние условий рассматривается в контексте прошлых, текущих или будущих условий/событий);

внутренние:

затраты и выгоды (оценка затрат и выгод, которые, как правило, соизмеримы со степенью серьезности и приоритетности риска при применении конкретных мер реагирования);

приоритизация рисков (целесообразность применения конкретных мер реагирования исходя из присвоенного риску приоритета);

риск-аппетит (приведение уровня риска в соответствие с уровнем риск-аппетита, либо поддержание уровня риска на текущем уровне);

серьезность риска (меры реагирования на риск должны отражать размер, масштаб, характер риска и его влияние на деятельность Банка).

Обязательность контроля рисков:

за совершением операций, подверженных рискам, осуществляются предварительный, текущий и последующий контроли, в случае необходимости применяются дополнительные корректирующие/контрольные мероприятия;

в Банке сформирована система лимитов и/или ограничений (лимитная политика) в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности, определен порядок контролирования применения и соблюдения лимитной политики, принятия надлежащих мер со стороны руководства;

Наблюдательный совет Банка своим решением утверждает показатели (уровни) толерантности к риску и риск-аппетита;

руководство и коллегиальные органы Банка:

- обеспечивают создание и утверждение в рамках своих полномочий ЛПА, устанавливающих порядки, правила и методики выполнения операций;

- устанавливают эффективные процедуры внутреннего контроля, назначают лиц, ответственных за их исполнение и контроль;

- получают и рассматривают на регулярной основе отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивают контроль адекватности качества и сроков формирования отчетности требованиям принятия обоснованных управленческих решений;

- соответствующе и своевременно вовлекаются в процессы риск-менеджмента, что позволяет учитывать их знания, взгляды и мнения, что в свою очередь приводит к повышению осведомленности и обоснованности риск-менеджмента (инклюзивность);

исполнение установленных процедур, лимитов и ограничений на постоянной основе контролируется уполномоченными работниками и подразделениями.

Регламентация деятельности:

в Банке разработаны и утверждены ЛПА, содержащие политику, методики и процедуры управления рисками, планы обеспечения непрерывности деятельности на случай реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования, планы обеспечения финансовой устойчивости на случай реализации рисков, способных привести к ее потере, которые последовательны, имеют степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности Банка, применяются единообразно во всех его подразделениях. Указанные ЛПА не реже чем один раз в год подвергаются оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии, а также изменений на финансовом рынке, и по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки;

осуществление банковских операций при отсутствии описания порядка их проведения в ЛПА может быть только по решению уполномоченных коллегиальных органов.

Обеспеченность ресурсами:

СУР обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведения стресс-тестов, расчета потребности в капитале, а также составления управленческой отчетности;

СУР основана на наилучшей, доступной, значимой информации, в качестве которой применяются наиболее актуальные, понятные и доступные исторические, фактические и прогнозные данные. При этом также обеспечивается учет любых ограничений и неопределенностей, связанных с имеющимися данными.

Гармонизация рисков:

управление рисками направлено на обеспечение оптимальных соотношений между принимаемыми рисками и доходностью, принимаемыми рисками и привлекаемым капиталом.

Развитие риск-культуры:

Человеческое поведение и культура существенно влияют на все аспекты риск-менеджмента:

- работники Банка соблюдают принципы, правила, нормы, направленные на развитие и поддержание уровня риск-культуры, закрепленные в ЛПА Банка;
- работники стимулируются к сообщению о проблемах и вызывающих беспокойство вопросах, не опасаясь применения мер воздействия;
- основные ценности, поведения и принятия решений согласованы с моделями материального стимулирования и вознаграждения;
- формируется и поддерживается четкое и общее понимание бизнес-контекста;
- обеспечивается не реже 1 раза в год получение обратной связи от владельцев рисков по вопросам функционирования системы управления рисками, включая самооценку владельцами рисков соблюдения принципов, направленных на развитие и поддержание уровня риск-культуры в Банке.

Осторожность и разумный консерватизм при проведении операций:

Банк не рискует больше, чем позволяет нормативный капитал для покрытия существенных рисков;

Банк прогнозирует последствия и не рискует многим ради малого;

Банк не совершает операции и иные действия, приводящие к значительным изменениям в уровне принимаемых им рисков, и/или возникновению новых, ранее неисследованных и неклассифицированных рисков;

Банк обеспечивает надлежащую оценку рисков по новым продуктам и значительным изменениям в деятельности Банка до начала их внедрения.

Соответствие законодательству:

в процессе управления рисками исполняются нормы законодательства, правомерные требования государственных органов Республики Беларусь, осуществляющих контрольные и надзорные функции.

Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления рисками:

процессы управления рисками постоянно развиваются с учетом стратегических и тактических задач, внешней среды, мировой практики риск-менеджмента, а также благодаря обучению и накопленному опыту.

Основные присущие виды рисков, составляющие риск-профиль Банка, следующие:

1. стратегический риск;
2. кредитный риск (в том числе его подвид – страновой);
3. риск ликвидности (потери ликвидности);
4. операционный риск;
5. риск потери деловой репутации;
6. рыночный риск (в части валютного, товарного рисков);
7. процентный риск банковского портфеля;
8. риск концентрации;
9. риск снижения финансовой устойчивости.

По результатам проведенной идентификации существенных рисков и применения внутренней процедуры оценки достаточности капитала, все риски, выделенные в качестве присущих, Банк определяет как существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях.

По всем видам присущих рисков Банком формируется система управления рисками, включая систему ключевых индикаторов риска, показателей (уровней) толерантности и риск-аппетита, лимитов, стресс-тестирования и риск-отчетности.

Приказом Председателя Правления Банка № 45-к от 18.01.2018 года, должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, назначен

Заместитель Председателя Правления Сидорик Е.Д. Основание: Протокол
Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 17.01.2018 №2.