

## **ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Под системой управления рисками (СУР) в ЗАО «МТБанк» (далее – Банк) понимается совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

### **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;

обеспечение применения единых принципов управления рисками в банковской группе;

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:**

своевременная идентификация и классификация присущих рисков, а также оценка их существенности;

измерение, оценка, анализ рисков в соответствии с риск-профилем Банка;

развитие системы лимитов, ограничивающих присущие Банку риски;

ограничение уровня рисков, сокращение непредвиденных событий и убытков Банка;

применение эффективных прикладных методов управления рисками;

совершенствование методологии идентификации, оценки, анализа (включая стресс-тестирование), мониторинга и контроля присущих Банку рисков;

интеграция СУР в систему принятия решений и бизнес-процессы Банка;  
автоматизация процессов управления рисками и подготовки 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 и участники банковской группы, 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 локальных правовых актах Банка (далее – ЛПА).

Функции риск-менеджмента включены в процесс принятия решений на всех уровнях.

Представитель(-и) Банка входит(-ят) в состав Наблюдательного совета участников банковской группы.

В установленных в ЛПА случаях и порядке, уполномоченные сотрудники, подразделения, органы осуществляют идентификацию 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/участника банковской группы (при его наличии).

Оптимальная организационная структура и оптимальное разделение полномочий:

в организационной структуре Банка/участников банковской группы отсутствует дублирование функционала и конфликт интересов при исполнении функциональных задач;

система корпоративного управления Банка/участников банковской группы 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 которых выделены подразделения и работники:

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

- формируют «вторую линию»:

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, осуществляющие обеспечение и отслеживание внедрения эффективной практики управления внутреннего контроля, деятельность которых курирует должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

- независимая от первых двух линий служба внутреннего аудита является «третьей линией» и осуществляет функции аудита и проверок эффективности управления Банком/банковской группой, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, а также единообразного применения политик и процедур Банка и банковской группы;

организационная структура управления рисками соответствует организационной структуре Банка/участника банковской группы, характеру и масштабам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности;

Банк определяет владельцев присущих рисков в соответствии с требованиями ЛПА СУР Банка в сопоставлении со связанными бизнес-процессами;

Представитель (-и) Банка входит (-ят) в состав Наблюдательного совета участников банковской группы;

должностное лицо, ответственное за управление рисками, организационно подчинено Председателю Правления Банка и подотчетно Наблюдательному совету Банка. Подотчетность, в том числе, означает:

- согласование кандидатуры должностного лица, ответственного за управление рисками, Наблюдательным советом Банка;

- регулярное рассмотрение Наблюдательным советом отчетов должностного лица, ответственного за систему управления рисками;

- определение и установление для указанного должностного лица Наблюдательным советом условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций, а также иных существенных условий трудового договора (контракта), квалификационных требований и требований к деловой репутации, статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности;

- функции должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, не включают управление деятельностью подразделений Банка/банковской группы (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/участников банковской группы понимал свои функции, обязанности и полномочия, свою роль в организации и процессе управления рисками;

- в каждом участнике банковской группы назначается должностное лицо, ответственное за управление рисками;

- Банк, участники банковской группы обеспечивают 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/участники банковской группы идентифицируют, признают и реагируют на такие изменения своевременно и соответствующим образом;

- Банк/участники банковской группы обеспечивают своевременное адекватное реагирование на риск при помощи методов реагирования, регламентированных в ЛПА Банка/участников банковской группы, в том числе по отдельным видам рисков;

при выборе конкретных методов реагирования на риск осуществляется их адаптация с учетом анализа следующих факторов, которые подразделяются на внешние и внутренние:

- 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);

- к внутренним факторам относятся следующие:

затраты и выгоды;

приоритизация рисков;

риск-аппетит;

серьезность риска.

#### Обязательность контроля рисков:

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

в Банке/участниках банковской группы 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;

Наблюдательный совет Банка/участников банковской группы своим решением устанавливает величину риск-аппетита и толерантности к рискам;

руководство и коллегиальные органы Банка/участников банковской группы:

- 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/банковской группой 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 и участниках банковской группы разработаны и утверждены ЛПА, содержащие политику, методики и процедуры управления рисками. Указанные

ЛПА не реже, чем один раз в год подвергаются оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка/участников банковской группы изменений в их 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, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление 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 и участников банковской группы соблюдают принципы, правила, нормы, направленные на развитие и поддержание уровня риск-культуры;
- 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/участники банковской группы не рискуют больше, чем позволяет доступный капитал на покрытие рисков;

Банк/участники банковской группы прогнозируют последствия и не рискуют многим ради малого;

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

Банк/участники банковской группы обеспечивают 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 страновой по операциям с банками-контрагентами);
3. Риск потери ликвидности;
4. Операционный риск (включая его виды, в том числе киберриск, правовой и др.);
5. Риск потери деловой репутации;
6. Рыночный риск (в части валютного, товарного рисков, процентного риска торгового портфеля);
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, уровней риск-аппетита, толерантности, 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.