**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 нормативных 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;

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;

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 рисков;

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

ограничение уровня рисков, сокращение непредвиденных событий и убытков банка;

применение эффективных прикладных методов управления рисками.

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

Осведомленность о риске.

Работники Банка соблюдают принципы, правила, нормы, направленные на развитие и поддержание уровня риск-культуры.

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

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 ЛНПА.

В установленных в ЛНПА 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 (при его наличии).

Оптимальная организационная структура и оптимальное разделение полномочий:

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

система управления деятельностью 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 «трех линий защиты (обороны)», в рамках которых выделены подразделения и работники:

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

• формируют «вторую линию защиты»:

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

независимые от «первой линии защиты» 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 защиты служба внутреннего аудита является «третьей линией защиты» и осуществляет функции аудита и проверок эффективности управления Банком, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, а также единообразного применения политик и процедур Банка;

организационная структура управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности;

Банк определяет владельцев присущих рисков в сопоставлении со связанными бизнес-процессами;

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

• назначение/освобождение от должности по согласованию с Наблюдательным советом Банка;

• регулярное прямое представление отчетов Наблюдательному совету и/или его комитетам;

• 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 (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 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.

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, определен порядок контролирования применения и соблюдения лимитов, принятия надлежащих мер регулирования;

Наблюдательный совет своим решением устанавливает величину риск-аппетита и толерантности к рискам;

руководство и коллегиальные органы Банка:

• обеспечивают создание и утверждение в рамках своих полномочий ЛНПА, 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.

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

Регламентация деятельности:

В Банке разработаны и утверждены ЛНПА, содержащие политику, методики и процедуры управления рисками. Указанные ЛНПА 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 ЛНПА 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.

Гармонизация рисков:

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

Осторожность и разумный консерватизм при проведении операций:

Банк не рискует больше, чем позволяет доступный капитал на покрытие 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.

**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. Риск концентрации;
5. Операционный риск (включая его виды, в том числе кибер-риск, правовой риск и др.);
6. Риск потери деловой репутации;
7. Рыночный риск;
8. Процентный риск;
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.