



Перший
Український

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным Советом ПАО «ПУМБ»

Протокол №253 от 23.06.2016 г.

Председатель Наблюдательного Совета

_____ О.Н. Попов

СОГЛАСОВАНО

Правлением ПАО «ПУМБ»

Протокол №588 от 17.05.2016 г.

Председатель Правления ПАО «ПУМБ»

_____ С.П. Черненко

ПОЛИТИКА
«ОБЩАЯ ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ
РИСКОВ В ПАО «ПУМБ»»

Все права на документ принадлежат ПАО «ПУМБ».

Настоящий документ не может быть использован, а также полностью или частично воспроизведен без письменного разрешения правообладателя.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВСТУПЛЕНИЕ	3
2.	ЦЕЛЬ.....	3
3.	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
4.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
5.	ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	3
6.	УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-РИСКОМ.....	5
7.	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	7
8.	УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ.....	10
9.	УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ.....	12
10.	УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ.....	15
11.	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	19
12.	ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	21
13.	РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	21
14.	КОНТРОЛИ В РАМКАХ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПУМБ.....	22
15.	ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА	22
16.	ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	Ошибка! Закладка не определена.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

1. ВСТУПЛЕНИЕ

1.1. Наблюдательным Советом и Правлением ПАО «ПУМБ» традиционно особое внимание уделяется развитию деятельности по управлению рисками и их минимизации с помощью определения подходов к оценке их количественных параметров и выработки методов управления рисками, а также внедрения практических мер по удержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка в целом.

1.2. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Национального Банка Украины, а также апробация и внедрение «лучших мировых практик» в части оценки и управления рисками. Правление Банка понимает, что для обеспечения высоких темпов роста развития Банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными акционерами задачами.

1.3. Основная стратегическая цель Риск-менеджмента – развитие количественной оценки риска с целью более эффективного управления рисками конкретных банковских операций, а также контроль уровня общего риска ПУМБ для уменьшения его негативного влияния на инвестированный акционерами капитал.

2. ЦЕЛЬ

Основная задача Риск-менеджмента - профилактика возникновения рисков, минимизация ущерба, причиненного рисками, максимизация дополнительной прибыли, получаемой в результате управления рисками.

Данная задача в ПУМБ реализуется с помощью:

1. изучения возможных последствий деятельности в рискованной ситуации и идентификации реальных рисков для четкого определения объектов управления во всех сферах деятельности Банка;
2. разработки мер, препятствующих возникновению, предотвращающих или минимизирующих ущерб от воздействия до конца не учтенных рисков факторов, непредвиденных обстоятельств с помощью анализа негативного влияния «критических» сценариев на деятельность Банка в целом;
3. реализации такой системы адаптации и толерантности к рискам, при помощи которой могут быть не только нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты, но и максимально использованы шансы на получение высокого дохода.

3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Данная Политика регулирует работу всех структурных подразделений Банка и всех работников ПАО «ПУМБ».

4. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк, ПУМБ – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК», ПАО «ПУМБ».

УРиОР – Управление рыночных и операционных рисков

КУАП – Комитет по управлению активами и пассивами ПУМБ

КУОР – Комитет по управлению операционными рисками

5. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Управление банковскими рисками осуществляется с помощью ежегодного прохождения следующих этапов:

Этап 1: Постановка стратегических и тактических задач на следующий год, с регулярным аудитом «план-результат» и в случае необходимости проведение оперативной корректировки тактических задач.

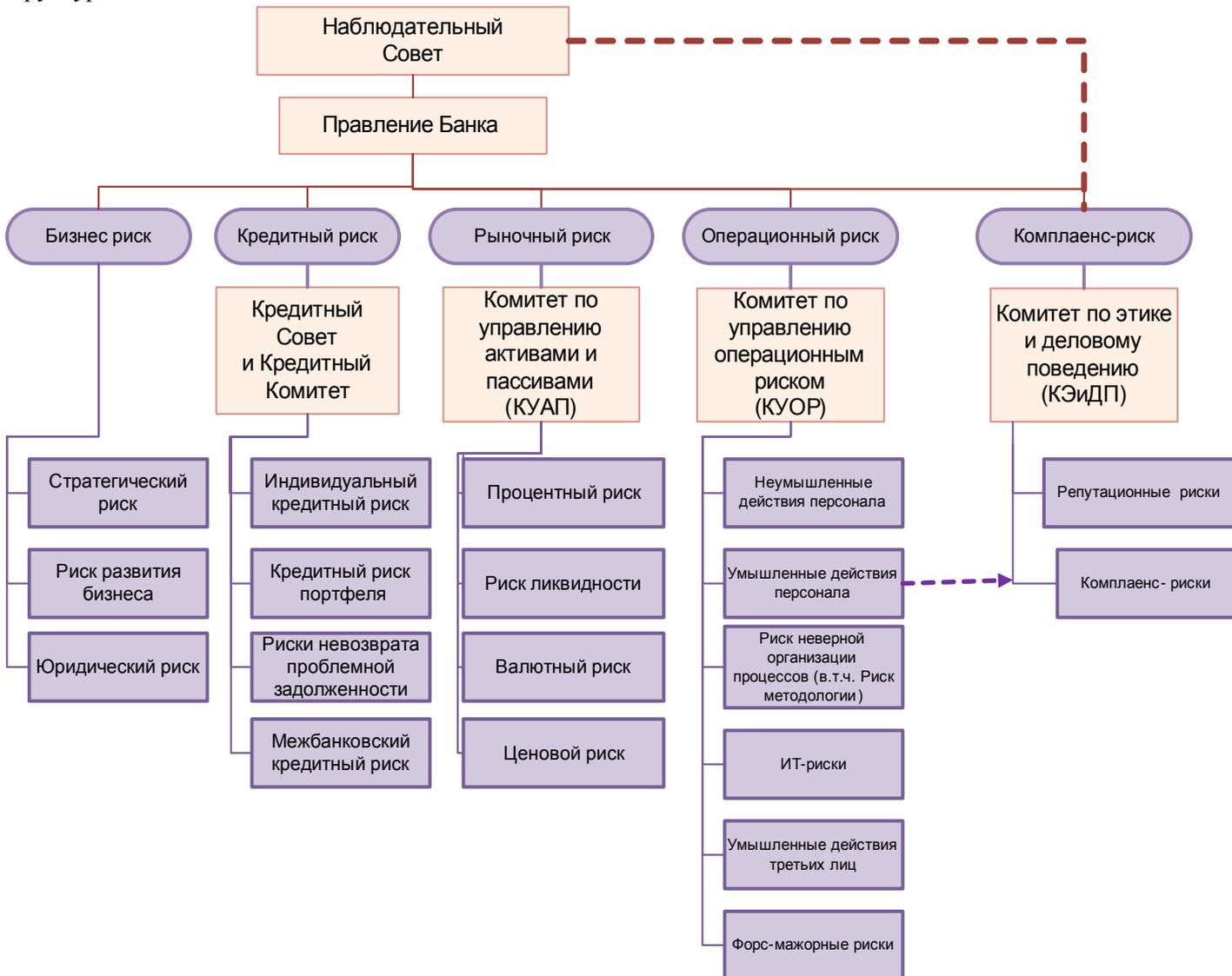
Этап 2: Проверка эффективности организационной структуры Риск-менеджмента для управления и контроля наиболее весомых видов банковских рисков.

Процесс управления рисками направлен на 5 основных групп общепанковских рисков:

- Бизнес-риск (стратегический риск, риск развития бизнеса и юридический риск);
- Кредитный риск (индивидуальный кредитный риск на 1 заемщика, риск кредитного портфеля, управление рисками непогашения кредитной задолженности, межбанковский кредитный риск);
- Рыночные риски, включают в себя: процентный риск, валютный риск, ценовые риски и риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Комплаенс-риск.

Организационная структура Риск-менеджмента.

Для эффективного управления группами риска в Банке функционирует следующая организационная структура:



	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

6. УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-РИСКОМ

Бизнес-риск возникает в тех случаях, когда Банк в своей деятельности оказывается менее успешным, чем был ранее или чем ожидалось. Одной из основных задач менеджмента является свести бизнес-риск к минимуму путем обеспечения эффективного функционирования процессов (в т.ч. их автоматизации), тщательного изучения рынков банковских услуг и гибкого реагирования на происходящие на них изменения.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Юридический риск – это вероятность наступления потерь Банка или наложения штрафных санкций / административных взысканий в следствие правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоблюдения требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров, рисков связанных с рассмотрением спорных вопросов в судебных органах, нарушением контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, неверным составлением документации. Юридический риск может привести к уплате денежных возмещений, ухудшения репутации или ухудшения позиции Банка на рынке.

Бизнес- рисками управляет Правление Банка.

Процесс управления рисками осуществляется в пять этапов.

- выявление ожидаемых рисков, возникающих в связи с осуществлением данной деятельности;
- анализ факторов риска и определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня риска;
- выбор критериев и методов для оценки вероятности реализации риска;
- выбор и реализация способа минимизации риска;
- ретроспективный анализ результатов управления рисками.

Управление бизнес-рисками - это и непрерывный процесс выработки компромисса между доходами и затратами и комплексная система мер.

Суть управления бизнес-рисками состоит в выявлении, учете, анализе, оценке и планировании возможных потерь. В ПУМБ с целью управления Бизнес-риском проводится ежегодное анкетирование «Самооценка уровня риска руководителями подразделений». По результатам опроса составляется карта риска и определяется тенденция развития бизнеса на следующий год с учетом влияния общепанковских рисков.

Механизм управления бизнес-рисками включает в себя инструменты управления рисками и систему реализации стратегических и тактических решений в Банке.

В частности, в Банке с целью оценки Юридического риска, в Банке:

- внедряется адекватная, эффективная, доведенная до исполнителей внутренняя нормативная база (положения, процедуры и т.п.) относительно управления юридическим риском, утвержденная соответствующими органами Банка, исходя из принципов корпоративного управления, а также соответствующей практики выполнения ее требований;
- анализируется количество и серьезность нарушений или отклонений от установленных норм, или юридических требований (серьезность определяется путем анализа частоты, денежной суммы и характера отклонения). Такой анализ должен учитывать, как текущие данные, так и даны за прошлые периоды;
- анализируется история подачи жалоб, претензий и возбуждение судебных дел клиентами или другими лицами.
- анализируется, каким образом положения и полномочия доведены до руководства и работников;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

- анализируется профессиональный уровень и квалификация руководства и работников (в частности работников юридической службы);
- определяется наличие надлежащих механизмов контроля (внутренний и внешний аудит, соответствующие процедуры и т.п.) для обеспечения соблюдения норм законодательства и нормативно-правовых актов, требований внутренней нормативной базы и заключенных соглашений.

Бизнес-риском управляет Правление Банка на тактическом уровне, а также Наблюдательный совет на стратегическом уровне.

Конечная цель такого управления - дальнейшее сотрудничество с клиентами и контрагентами в интересах расширения бизнеса Банка и увеличения доходности, а также упрочения конкурентных позиций для привлечения новых Клиентов. Реальные последствия бизнес-риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли.

По уровню финансовых потерь риск может быть:

- допустимым - имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого дела;
- критическим - возможно отсутствие поступления не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предприятия;
- катастрофическим - возможны потеря капитала, имущества и банкротство предприятия.

Финансовая политика формируется в процессе выбора между возможностями роста рентабельности и увеличения кредитного риска.

Механизм управления бизнес-рисками включает приемы менеджмента и основан на организации работы по снижению степени риска, увеличению дохода в неопределенной макроэкономической ситуации в Украине.

Управление бизнес-рисками включает в себя:

- выявление степени и величины события Бизнес-риска по результатам мониторинга достижения бюджетных показателей по отчетам Департамент Финансового Контроллинга, по результатам мониторинга законодательства по отчетам Юридический Департамент, по результатам анализа Банков-конкурентов в отчетах Бизнес-линий;
- Принятие решения Правлением;
- реализацию утвержденного решения ответственными подразделениями Банка.

При управлении Бизнес-риском Правление Банка применяет один из механизмов управления:

1.Избежание риска. Всегда есть возможность не принимать риск - отказаться от осуществления банковской операции, риск по которой чрезмерно высок (к примеру кредит клиенту с низкой финансовой оценкой, готовому платить повышенную процентную ставку).

2..Лимитирование концентрации рисков. Устанавливается определенный экономический и финансовый норматив/лимит, и устанавливается жесткий контроль за его соблюдением.

3. Диверсификация. Это процесс разделения активов между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация деятельности предусматривает оптимальное распределение рисков по объему, сроку и структуре. Снижение уровня риска достигается за счет меньшей вероятности осуществления множества неблагоприятных событий по сравнению с одним событием.

Распределение риска. Данный инструмент основан на частичной передаче риска.

Самострахование риска. Мера базируется на резервировании части ресурсов, позволяющем преодолеть негативные финансовые последствия рисков. Страховаться могут как отдельные риски, так и совокупность принимаемых на себя рисков.

Качество управления бизнес-риском зависит от быстроты и своевременности выявления угроз, а также оперативности принимаемых Руководством решений.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

7. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Кредитный риск – неопределенность финансового результата Банка, вследствие возможных потерь, обусловленных способностью заемщиков ПАО «ПУМБ» (юридических и физических лиц) погашать в оговоренные кредитными договорами сроки основную сумму кредита и начисленные по нему проценты.

Кредитный риск является доминирующим элементом иерархической системы банковских рисков в ПУМБ и неотделимой составляющей совокупного банковского риска.

Управление кредитным риском осуществляется с помощью анализа на уровне совокупного кредитного портфеля, отдельного заемщика, продукта, операции, который проводится системно и комплексно во взаимосвязи с другими видами рисков (рыночные и операционный).

Процесс управления кредитным риском ПУМБ реализует следующие принципы:

- целостность (рассмотрение элементов кредитного риска как совокупной целостной системы);
- открытость (взаимосвязь с другими видами риска);
- структуризация (процесс имеет четкую структуру, основным критерием которой является единство устойчивых взаимосвязей между ее элементами, а также законов данных взаимосвязей);
- эффективность (обеспечение стратегического соотношения риск/доход);
- регламентированность (все процессы, протекающие в системе управления кредитным риском, должны быть регламентированы);
- согласованность (стратегия управления кредитным риском согласовывается с общепанковской стратегией развития бизнеса);
- информированность (процесс управления кредитным риском сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации и отчетами).

Система управление кредитным риском - процесс, последовательно проходящий следующие этапы:

- идентификация риска;
- оценка последствий наступления риска;
- выбор решений об управленческом воздействии;
- контроль (мониторинг и учет, отчетность, ответственность).

Идентификация.

Идентификация кредитного риска является базовым этапом в процессе управления системой кредитных рисков. Под идентификацией кредитного риска подразумевается его выявление, прогнозирование возможностей и особенностей реализации, изменение риска во времени, степень взаимосвязи с другими рисками, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск.

На данном этапе определяется степень сходства рискованной позиции с ее запланированными характеристиками. В результате указанного анализа формируется рейтинг анализируемой рискованной позиции в зависимости от убывания ее сходства с качественными и количественными параметрами распознаваемого объекта, принятыми Банком. Главная цель идентификации — создание условий для третьего этапа управления кредитным риском, на котором осуществляется непосредственный выбор решений об управляющем воздействии.

Оценка.

Оценке подлежат кредитные риски, выявленные на этапе идентификации, в разрезе следующих временных категорий:

- *Данные прошлых периодов.* Проводится сбор статистических данных, позволяющий произвести оценку последствий наступления кредитных рисков и сделать выводы о статистическом характере событий, связанных с проявлениями данных рисков.
- *Настоящий момент.* Проводится сбор информации, позволяющей сделать корректировки оценок, построенных на основе исторических данных, с целью их использования в настоящем времени, поскольку такая информация дает возможность учесть временные изменения в операционной среде банка.
- *Прогнозирование будущих позиций.* Проводится сбор данных, необходимых для прогнозирования, а также информации, позволяющей учесть будущие изменения, влияющие на характеристики операционной среды.

В ПУМБ выделяют такие факторы кредитного риска:

- 1) Факторы индивидуальных кредитных рисков.
- 2) Факторы совокупного кредитного риска.

Данное разделение обусловлено возможностью осуществления анализа кредитного риска на уровне конкретного заемщика и на уровне кредитного портфеля в целом.

Факторы, воздействующие на величины кредитного риска.

Индивидуальный риск	Совокупный риск
Нестабильность экономической ситуации	
Изменение финансового состояния заемщика	Изменение денежно-кредитной политики НБУ (требования к резервированию)
Кредитная история заемщика	Изменения в кредитной политике ПУМБ
Изменение качества обеспечения ссуды	Макроэкономический фактор
Качество управления предприятием-заемщиком	Личностный фактор
Изменение условий кредитного договора	
Личностный фактор	

Управление риском

Основными целями управления кредитным риском являются:

- Предупреждение риска – достигается путем ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска.
- Поддержание риска на определенном уровне.
- Минимизация риска.

Метод	Характер воздействия на риск	Содержание
Предупреждение риска	Косвенное воздействие	Отбор и оценка кредитных специалистов Оптимизация кредитного процесса Развитие персонала Изучение потенциального клиента Постоянный мониторинг клиента
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Косвенное воздействие	Оценка кредитоспособности заемщика Оценка качества кредитного портфеля банка Измерение кредитного риска Прогнозирование кредитного риска
Избежание кредитного риска	Прямое воздействие	Отказ от кредитования ненадежного клиента
Минимизация риска	Прямое воздействие	Рационирование кредитов Диверсификация кредитов Резервирование средств Структурирование кредитов
Страхование риска	Косвенное воздействие	Перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию
Удержание риска	Косвенное воздействие	Создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами Приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях Поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

Для классификации кредитных операций по уровню риска, Банк использует экспертные рейтинговые модели. Рейтинг устанавливается в зависимости от финансовой устойчивости заемщика и выражает экспертную оценку относительной вероятности его дефолта. Для стандартизованных кредитных продуктов Банк использует автоматизированные инструменты оценки – скоринговые модели.

Оценка кредитного риска заемщиков осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами. С целью снижения рисков финансирования клиентов с негативной репутацией, Банком внедрена система верификации данных по клиентам.

По итогам идентификации и оценки кредитного риска принимается решение в части управления кредитным риском. В ПУМБ выделяют следующие стратегии управления кредитным риском:

- Стратегия избегания применяется в том случае, если стоимость реализации рискового события превышает оценочную стоимость объекта, подверженного влиянию риска, при отсутствии критической необходимости в данном объекте.
- Стратегия принятия и игнорирования применяется в случае, если затраты на управление рисковой позицией превышают стоимость реализации рискового события, а избегание является невозможным.
- Стратегия принятия и управления используется при отсутствии возможности применения стратегий, приведенных выше, путем использования специального инструментария по управлению банковскими рисками.

ПУМБ принимает одно из 3 решений:

1. Отказ от выдачи (избежание);
2. Принятие и управление (выдача кредита);
3. Принятие с условиями минимизации (установление дополнительных требований к заемщику, кредиту, залогу, частичное удовлетворение запрашиваемых параметров кредита).

Контроль.

Процесс управления кредитным риском продолжается и после принятия решения о выдаче кредита до полного погашения тела и процентов.

Уровень кредитного риска к изменениям осуществляется с помощью мониторинга показателей риска (качество обслуживания долга, финансовое состояние заемщика, выполнение условий кредитного договора, состояние залога и т.п.), их динамики для своевременного управленческого реагирования в случае внезапных отклонений значений рисковой позиции от запланированных/бюджетных величин.

Для снижения уровня проблемных кредитов, контроля объемов и динамики просроченных обязательств, в ПУМБ построены аппликационные скоринговые модели для продуктов розничного бизнеса и поведенческая скоринговая модель для сбора задолженности физических лиц.

Автоматизирован процесс:

- принятия решения осуществляется
- продажи залогового имущества
- взаимодействие с тремя Бюро кредитных историй: (ООО «Украинское бюро кредитных историй» (УБКИ), ЧАО «Международное бюро кредитных историй» (МБКИ), ПАО «Первое всеукраинское бюро кредитных историй» (ПВБКИ).

Оперативный контроль над качеством активных операций осуществляется Департаментом риск-менеджмента Банка путем регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и качества обслуживания кредитных операций. Органом, ответственным за оперативный мониторинг является Кредитный Комитет.

Стратегический контроль над соблюдением Банком требований по управлению кредитным риском осуществляется Кредитным Советом и Наблюдательным Советом путем ежеквартального анализа специализированной отчетности, которая включает в себя отчет о качестве кредитного портфеля.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

8. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Рыночные риски – это риски потерь, недополучения дохода или снижения стоимости капитала вследствие неблагоприятных изменений процентных ставок, курсов валют и банковских металлов, цен финансовых инструментов.

К рыночным рискам Банк относит процентный риск, валютный и ценовые риски.

Риск ликвидности – это вероятность потерь, недополучения дохода или уменьшения стоимости капитала вследствие неспособности банка своевременно, в полном объеме и с минимальными потерями покрыть потребность в денежных средствах для выполнения своих денежных обязательств или реализовать/приобрести на рынке позицию в денежных средствах (или других финансовых инструментах) определенного размера по текущей рыночной ставке/цене по причине недостаточности объемов торгов.

Целью управления рыночными рисками и риском ликвидности является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Риск ликвидности

Для ограничения величины риска ликвидности, Банк поддерживает диверсификацию источников финансирования, поддерживает оптимальную по срокам погашения структуру активов и пассивов, ежедневно контролирует будущие денежные потоки и текущую величину позиции ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью Банк анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

В Банке существует трехуровневая система управления риском ликвидности.

- Первый уровень состоит из разработки стратегических планов. Основные принципы стратегического управления ликвидностью определяются при составлении бизнес-плана в виде объемов и структуры активов и обязательств Банка.
- На втором уровне определяются тактические задачи и пути их выполнения. Тактическое управление ликвидностью осуществляется КУАП и состоит из регулярного анализа соответствующей отчетности и подготовки соответствующих указаний подразделениям Банка, которые непосредственно влияют на объем и структуру операций Банка.
- Управление третьего уровня состоит в обеспечении соответствия текущих выплат и поступлений денежных средств и осуществляется на ежедневной основе Казначейским управлением.

Инструментами управления риском ликвидности являются:

- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах внутренних нормативов установленных Наблюдательным Советом и/или Комитетом по управлению активами и пассивами;
- прогноз ожидаемых будущих денежных потоков с использованием сценариев, разработанных на основе статистических данных о результатах деятельности банков Украины в условиях финансового кризиса;
- обеспечение соблюдения нормативов ликвидности НБУ;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- стресс-тестирование отдельных финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска (кредитный, процентный, валютный, ценовые),

Процентный риск

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

Изменение процентных ставок влияет как на прибыльность деятельности Банка, так и на экономическую стоимость Банка. **Управление процентным риском** состоит в обеспечении оптимальной структуры (включая по срокам переоценки) чувствительных к изменениям процентных ставок активов и обязательств.

Управление структурой чувствительных к процентным изменениям активов и обязательств Банка осуществляется путем ценообразования доходных активов и платных обязательств в зависимости от их вида, валюты и срочности.

Управление процентным риском банковской книги включает в себя следующие элементы:

- 1) анализ временной структуры процентных активов и обязательств, а также прогноз изменения процентных ставок.
- 2) оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и капитал;
- 3) сравнение оценочных потерь с установленными лимитами;
- 4) при необходимости изменение временной структуры процентных активов и обязательств таким образом, чтобы оценочные потери не превысили лимит.

Тактическое управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами путем разработки и вынесения рекомендаций, обязательных к исполнению подразделениям, оказывающим влияние на размер и структуру открытых процентных позиций Банка.

Банком проводится анализ срочности переоценки активов и пассивов и моделирование чистого процентного дохода в случае изменения кривых доходности. Результаты данного анализа являются основой для принятия на КУАП решений по управлению процентным риском. КУАП устанавливает базовые процентные ставки (кривые доходности), а также устанавливает четкие границы по изменению данных процентных ставок путем делегирования соответствующих полномочий и осуществляет ежемесячный контроль соответствия фактических процентных ставок установленному уровню базовых ставок.

Валютный риск

Основной целью Банка при **управлении валютным риском** является снижение негативного влияния неблагоприятного изменения курсов валют и банковских металлов на величину собственного капитала.

Управление валютным риском включает в себя следующие элементы:

- 1) анализ открытых валютных позиций Банка;
- 2) оценку стоимости под риском (VaR) – потенциальной величины потерь с заданным уровнем доверия в связи с неблагоприятными колебаниями курсов валют и банковских металлов;
- 3) стресс-тестирование валютного риска – оценка валютного риска при значительных колебаниях курсов валют и банковских металлов;
- 4) сравнение оценочных потерь с установленными лимитами;
- 5) при необходимости изменение величины открытых валютных позиций, хеджирование валютного риска таким образом, чтобы оценочные потери не превысили лимит.

Тактическое управление валютным риском осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами путем разработки указаний подразделениям, оказывающим влияние на размер и структуру открытых валютных позиций Банка.

Банком проводится анализ возможных методов снижения валютного риска, сроков закрытия открытых валютных позиций и ликвидности валютного рынка Украины. Результаты данного анализа являются основой для принятия на КУАП решений по управлению валютным риском. КУАП устанавливает лимиты открытых валютных позиций и осуществляет ежемесячный контроль соответствия фактических открытых валютных позиций установленным лимитам.

Ценовые риски

Управление ценовыми рисками направлено на оптимизацию потерь, связанных с изменением цен на финансовые инструменты в торговом портфеле Банка. Эффективность управления ценовыми рисками состоит в стабилизации дохода от торговли ценными бумагами и их деривативами.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

Управление ценовыми рисками включает в себя следующие элементы:

- 1) анализ дюрации финансовых инструментов с фиксированной доходностью в торговом портфеле;
- 2) оценку влияния изменения кривой доходности на доход от торговли ценными бумагами и капитал;
- 3) сравнение оценочных потерь с установленными лимитами;
- 4) при необходимости изменение дюрации портфеля долговых ценных бумаг в торговом портфеле таким образом, чтобы оценочные потери не превысили лимит.

Банк осуществляет моделирование изменений формы и угла наклона кривой доходности на рынке долговых инструментов Украины. Результаты данного анализа являются основой для принятия на КУАП решений по управлению ценовыми рисками инструментов с фиксированной доходностью в торговом портфеле Банка. КУАП устанавливает структуру портфеля долговых ценных бумаг в торговом портфеле, максимальный срок удержания открытой позиции в долговых ценных бумагах в торговом портфеле и осуществляет ежемесячный контроль дохода от торговли ценными бумагами и их деривативами.

9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

В ПУМБ операционный риск определяется как вероятность наступления события, которое может привести к финансовым убыткам или повлиять на достижение стратегических целей Банка, по причине неадекватной работы систем и технологий, несовершенства процессов, внутреннего и внешнего мошенничества или реализации форс-мажоров. Это потенциальный риск для существования Банка, который усиливается кумулятивным влиянием сочетания разных факторов операционного риска.

В Банке действует «Единый Классификатор операционного риска», который определяет перечень /идентифицирует основные риски присущие банковским процессам.

Система управления операционным риском реализуется при прохождении таких этапов:

- идентификация (знание Классификатора рисков, потенциальные угрозы и возможные события операционного риска – с помощью писем-напоминаний, информационных писем),
- выявление – процесс обнаружения уже фактически реализованного события (создание заинтересованности работников в выявлении и регистрации событий),
- оценка на месте возникновения (проводится при заполнении полей формы для регистрации операционного риска),
- консолидированная оценка и составление управленческой отчетности для рассмотрения Подкомитетами (работники УРиОР еженедельно консолидируют данные, полученные от Риск-офицеров, оценивают события, контролируют качество внесенных данных, а также составляют регулярные отчеты и сопровождают заседания КУОР и Подкомитетов),
- реагирование на событие: обязательная разработка мер для минимизации событий с учетом уровня риска и их внедрение на местах возникновения риска (Принятие решений на Подкомитетах и контроль их выполнения, а также оценка эффективности проведенных мероприятий),
- контроль эффективности принятых мер (Анализ результатов на очередных заседаниях КУОР и Подкомитетов, а также сравнение статистики).

Как бы ни было выявлено событие, оно подлежит внесению в базу данных операционных событий, форма которой является единой для всего Банка.

В ПУМБ проводится еженедельная консолидация выявленных операционных событий среди всех структурных подразделений Банка.

Единая база данных событий операционного риска формируется работниками УРиОР. Главная задача консолидированной базы событий операционного риска – это понимание Руководством с какими видами операционного риска сталкиваются структурные подразделения, чтобы принимать своевременные и эффективные решения по минимизации /ликвидации /необходимости проведения профилактических мер для недопущения увеличения количества реализованных событий операционного риска определенной категории или их появления в будущем.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

Консолидированная оценка операционного риска (далее - ОР) осуществляется с помощью таких подходов:

Оценка (подходы для определения уровня риска)	Контроль (подходы для регулярного мониторинга)
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Сбор статистики инцидентов в базу ОР; ✓ Ежегодная самооценка уровня ОР руководителями подразделений; ✓ Анализ процессов с оценкой чувствительности к факторам ОР; ✓ Определение уровня ОР для контроля (риск-аппетит); ✓ Стресс-тестирование «критичных» ОР 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Контроль убытков/потерь ✓ Контроль затрат; ✓ Контроль кол-ва событий за период; ✓ Контроль определенных показателей риска КИРов

Основное требование к результатам используемых подходов – это сопоставимость результатов в единую карту риска.

По результатам оценки и контроля составляются отчеты, которые имеют форму, утвержденную КУОР, и отвечают основным критериям управленческой отчетности: информативность, объективность, правильность, сопоставимость, своевременность, ретроспективность.

Для оперативного управления и реагирования на зафиксированные операционные риски на основе КУОР созданы **6 Подкомитетов** для управления факторами операционного риска.

Подкомитет КУОР «Совещательная Комиссия» - оперативно (как правило, еженедельного) рассматривает события операционного риска с подозрением на умышленные действия персонала/третьих лиц.

Подкомитет «Персонал» - вопросы умышленных и неумышленных действий персонала/ошибок персонала, оценка квалификации и достаточности персонала и т.п.

Подкомитет «Процессы» - вопросы организации процессов, качества коммуникаций, эффективности существующих процессов и необходимости оптимизации и т.п.

Подкомитет «Внешние факторы» - вопросы умышленных действий третьих лиц (в том числе мошенничество, проникновение в электронные базы данных, попытки нарушить целостность, безопасность, конфиденциальность Банка) и ликвидация последствий форс-мажоров и умышленное нанесение вреда репутации Банка.

Подкомитет «Системы» - вопросы качества работы информационных систем, формирование единого понимания ИТ-рисков, и разработка сбалансированных решений в отношении Информационной Безопасности и ИТ-рисков, с учетом специфики и интересов бизнес-подразделений Банка.

Подкомитет «Информационная Безопасность» рассматривает вопросы развития Системы управления информационной безопасностью, развития культуры управления информационными рисками, классификации и подготовка списка Владельцев информационных ресурсов для утверждения КУОР, управление инцидентами информационной безопасности.

Так как существует огромное множество проявлений операционного риска, реальной возможностью внедрения эффективного контроля является анализ банковского процесса «по-этапно», обнаружение настоящей причины реализации события и дальнейшая разработка мер по недопущению повторения события (с помощью проверки наличия/правильности составления технологических карт, изменение последовательности выполнения этапов, установление дополнительных контролей на разных этапах процесса).

При управлении операционным риском Банк периодически пересматривает установленные уровни операционного риска (т.н. риск - аппетиты) и свою стратегию по управлению рисками.

Для всех типов операционного риска необходимо принять решение:

- Принять;
- Передать/страховать;
- Уменьшить;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

- Избегать.

Система обеспечения непрерывной деятельности (СОНД).

Для обеспечения непрерывной деятельности и минимизации убытков в Банке разработан и утвержден План непрерывной деятельности. Практическая сторона разработки это Плана - это рассмотрение «критических» стресс-сценариев развития события ОР. В результате чего будут определены критические процессы, системы и ключевые должности.

Система управления рисками третьих лиц.

Банк в своей деятельности управляет рисками третьих лиц, связанными с передачей выполнения отдельных функций Банка третьим лицам. Выделяется отдельная категория Контрагентов, которые являются «критичными» для непрерывности и эффективности видения бизнеса. Определение степени зависимости от качества и своевременности выполнения договорных обязательств Контрагентом и оперативное управление потенциальными угрозами является одной из основных задач Системы управления операционным риском. Данные риски третьих лиц также являются частью единого Классификатора рисков, а этапы процесса управления от выявления до контроля аналогичны общепанковской концепции риск-менеджмента Банка.

Управление рисками надежности Контрагентов направлено на управление следующими категориями риска:

- Риск сотрудничества с Контрагентами, связанными с легализацией криминальных доходов/финансированием терроризма.
- Риск сотрудничества с Контрагентами, против которых введены экономические санкции.
- Риск сотрудничества с потенциальными субъектами коррупционных действий.

В зависимости от профиля операционного риска Банк может использовать такие **методы управления операционным риском:**

- Тестирование существующих продуктов/процессов/ресурсов (в том числе ИТ-ресурсов) с позиции чувствительности к негативному влиянию факторов операционного риска и внедряемых /стратегических процессов /продуктов /ресурсов;
- Поиск наилучших управленческих решений (best practices). В связи с недостаточным развитием количественной оценки риска с помощью качественных подходов к оценке можно определить «слабые» места процесса и внедрить лучшие методы оптимизации или контроля (например, «двойной пары глаз»);
- Принятие риска Коллегиальным органом (например, КУОР/Подкомитетом КУОР);
- Лимитирование риска. Установление пороговых значений риска, а также утверждение лимитов ответственности для принятия решений;
- Страхование;
- Передача/трансфер риска, передача рискованных процессов на аутсорсинг;
- Формирование резервов для компенсации непредвиденных убытков;
- Избегание риска с помощью отмены рискованных операций, процессов, продуктов, систем либо отказ от заключения Контракта с неблагонадежным контрагентом;
- Контроль качества и своевременности выполнения договорных обязательств третьей стороной, ужесточение договорных обязательств третьей стороны либо поиск альтернативных Контрагентов (если данный Контрагент не является монополистом).
- Регулярный внутренний контроль и аудит. Внутренний контроль - это инструмент превентивных действий, а не констатации фактов прошлых событий.

Действия «прямого» контроля реализуются с помощью наличия таких условий:

1. Ответственность каждого работника ясно определена и понятна.
2. Доступ (физический и системный) контролируется Компетентными подразделениями.
3. Внедрена адекватная процедура самоконтроля и постконтроля руководителем или следующим в цепочке процесса подразделением.
4. Транзакции авторизуются.
5. Транзакции записываются.
6. Политики, процедуры, обязанности документируются.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

7. Предусмотрено постоянное обучение нового и повышение квалификации существующего персонала.
8. Анализ процессов на адекватность/ обоснованность разделения обязанностей (избежание дублирования функций).
9. Регулярная инвентаризация ресурсов: учтённые активы сравниваются с имеющимися в наличии.
10. Проверка деловой репутации Контрагентов, в том числе проверка наличия против них действующих международных экономических санкций.

В ПУМБ проводится регулярный сбор данных и анализ балансовых показателей с целью выявления закономерности между динамикой таких показателей и последующим возникновением операционных событий. Мониторинг проводится на уровне структурных подразделений и/или в целом по Банку. С целью поддержки «проактивного» управления в разработаны индикаторы раннего предупреждения (ключевые индикаторы риска – КИРы) для отображения потенциальных источников угроз для реализации операционного риска. Частота мониторинга определяется значимостью индикатора и сложностью процесса мониторинга. Индикаторы определяются экспертами Компетентных подразделений. Такие индикаторы являются основными показателями риска для чувствительности деятельности Банка к факторам операционного риска.

10. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

Комплаенс риск – потенциальный либо реальный риск регуляторных санкций, финансовых убытков, репутационных потерь, возникающий в результате несоблюдения норм законодательства, положений внутренних документов (политик, процедур, положений, правил), стандартов добросовестной конкуренции, ситуаций конфликта интересов, несоблюдения требований корпоративной этики.

Система управления рисками комплаенс охватывает большое количество подразделений и функций Банка и включает в себя следующие направления:

1. Целостность (прозрачность) клиентской базы:
 - Контроль осуществления идентификация клиентов;
 - Участие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма;
 - Соблюдение санкций и ограничительных мер.
2. Взаимодействие с персоналом:
 - Контроль соблюдения Кодекса корпоративной этики;
 - Контроль обеспечения конфиденциальности информации;
 - Урегулирование ситуаций конфликта интересов включая вопросы, связанные с вручением и получением подарков и приглашений, декларирование внешней деятельности, подчинением близких родственников друг другу;
 - Участие в противодействии внутреннему мошенничеству;
 - Ограничение использования инсайдерской информации и контроль чувствительных позиций (должности с особым уровнем ответственности);
 - Реализация принципа «Китайские стены» (ограничение доступа к информации);
 - Обеспечение добросовестной конкуренции;
 - Выявление и анализ нарушений внутренних процессов.
3. Обязанность соблюдать осторожность:
 - Контроль соответствия продуктов для различных категорий Клиентов;
 - Контроль предоставления точной информации Клиентам о продуктах;
 - Контроль выполнения требований корпоративной этики в процессе консультирования клиентов;
 - Обеспечение прозрачности в предоставлении продуктов и услуг клиентам;
 - Мониторинг жалоб клиентов;
 - Контроль уровня репутации Банка и участие в предотвращении его возникновения, минимизации последствий его реализации.
4. Соответствие деятельности Банка положениям законодательства, а также обязательным требованиям, выдвигаемым к Банку:

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

- Контроль соответствия внутренней нормативной базы Банка положениям Международных соглашений, ратифицированных Украиной, законодательства Украины, нормативно-правовых актов регуляторных органов;
- Контроль соблюдения Банком нормативов и обязательных требований НБУ, связанных с программой финансового оздоровления Банка;
- Контроль соблюдения Банком обязательных требований, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Контроль соответствия операций, осуществляемых Банком, требованиям законодательства Украины, нормативно-правовых актов регуляторных органов;
- Контроль выполнения обязательств перед внешними инвесторами Банка;
- Контроль исполнения требований внутренних нормативных документов Банка.

Распределение областей комплаенс между структурными подразделениями Банка:

№ п/п	Какое подразделение выполняет	Функции	Результат	Взаимодействие с подразделением комплаенс
1.	Подразделение комплаенс (Управление комплаенс контроля в составе Юридического департамента)	Отвечает за функционирование процедур комплаенс в Банке.	Комплаенс система успешно функционирует внутри Банка и обеспечивает эффективное управление комплаенс-рисками Банка	
2.	Департамент по работе с персоналом	Проводит обучение, ознакомливает работников с их функционалом, участвует в урегулировании ситуаций конфликта интересов, связанных с персоналом, проводит обучение.	Работники знают свои обязанности.	Подразделение комплаенс предоставляет материалы тренингов, ДРП предоставляет данные по количеству обученных работников, осуществляет регистрацию деклараций внешней деятельности, участвует в рассмотрении ситуаций конфликта интересов.
3.	Департамент управления стратегическими проектами и процессами	Разрабатывает и описывает бизнес	Бизнес процессы разработаны в соответствии с требованиями Банка.	рассматривает и согласовывает новые процессы, дает рекомендации
4.	Управление международного финансирования и структурирования транзакций		Соблюдение Банком установленных требований относительно международных заимствований.	По запросу предоставляет в подразделение комплаенс информацию о соблюдении установленных требований по договорам международных заимствований.
5.	Служба коммуникаций (СК) и Департамент маркетинга (ДМ)	Формирование, сохранение и защита репутации ПУМБ, контроль и анализ жалоб Клиентов, участие в подготовке ответов Клиентам в	Поддержание высокого уровня репутации Банка, соответствие рекламной продукции, публикаций	СК и ДМ предоставляет подразделению комплаенс информацию по мониторингу СМИ, направляет на согласование рекламные материалы, материалы, которые

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

		установленный законодательством срок.	требованиям законодательства и иным обязательным требованиям.	публикуются Банком, отчет по жалобам клиентов.
6.	Управление рыночных и операционных рисков	Содействие в осуществлении мониторинга комплаенс рисков, предоставлении базы регистрации инцидентов операционного риска.	Снижение уровня комплаенс и операционного риска в Банке.	Подразделение комплаенс участвует в заседаниях Подкомитетов КУОР и КУОР, предоставляет рекомендации по управлению комплаенс рисками.
7.	Управление по противодействию легализации денег, полученных преступным путем	Осуществляет контроль процесса идентификации, проводит обучение работников вопросам финансового мониторинга, проводит мониторинг операций Клиентов на предмет выявления сомнительных операций и финансирования терроризма.	Обеспечение исполнения требований законодательства по финансовому мониторингу, предотвращение штрафных санкций и потери репутации Банком.	Подразделение комплаенс предоставляет методологическую помощь при разработке внутренних документов. Подразделение комплаенс получает от Управления информацию для подготовки отчетности.
8.	Фронт –офисные подразделения	Проводят первичную и повторную идентификацию Клиентов.	Анкеты Клиентов имеют актуальные данные и не содержат положения, противоречащие требованиям законодательства и иным обязательным требованиям.	Подразделение комплаенс предоставляет консультации по вопросам соблюдения требований законодательства и иных обязательных требований, осуществляет периодический контроль их исполнения.
9.	Управление информационной безопасности Департамента безопасности	Проводит мониторинг использования ИТ ресурсов в соответствии с политиками безопасности. Осуществляет в Банке мероприятия направленные на защиту информации и информационных ресурсов.	Предотвращение потерь репутации Банком, обеспечение соблюдения требований законодательства в сфере защиты банковской и коммерческой тайны, персональных данных.	Подразделение комплаенс рассматривает и согласовывает внутренние документы по вопросам информационной безопасности.
10.	Департамент безопасности (ДБ)	Проводит мероприятия по выявлению случаев внешнего и внутреннего мошенничества, обеспечивает физическую безопасность,	Минимизация рисков, связанных с мошенничеством, угрозами физической безопасности,	Подразделения взаимодействуют при проведении внутренних служебных расследований, подразделение комплаенс осуществляет согласование внутренних документов ДБ.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

		препятствует возникновению киберугроз (Система управления риском мошенничества)	киберугрозами.	
11.	Департамент финансового учета, налогов и отчетности	Сбор информации и формирование списка инсайдеров по требованиям НБУ, для целей налогового учета. Сбор информации и формирование списка связанных сторон для целей отчетности по МСФО.	Списки составлены на основании актуальных данных, что обеспечивает достоверность финансовой отчетности.	Подразделение комплаенс рассматривает, согласовывает и предоставляет рекомендации по изменению внутренних документов в связи с изменениями действующего законодательства
12.	Департамент финансового контролинга	Проводит консолидацию и анализ информации относительно соблюдения Банком экономических нормативов и установленных требований по договорам рефинансирования с НБУ.	Соблюдение Банком экономических нормативов и установленных требований по договорам рефинансирования с НБУ.	Предоставляет в подразделение комплаенс информацию относительно расчета и соблюдения экономических нормативов, установленных требований относительно договоров рефинансирования с НБУ.
13.	Управление обеспечения деятельности Банка (УОДБ)	Взаимодействие с контрагентами - поставщиками работ, услуг.	Выполнение требований относительно прозрачности закупок, обеспечения добросовестной конкуренции	Подразделение комплаенс участвует в Тендерной комиссии. Дает рекомендации при разработке внутренних документов УОДБ, условий тендеров.
14.	Департамент информационных технологий (ДИТ)	Хранение данных, обеспечение деятельности архива, обеспечение деятельности ИТ-систем.	Обеспечение сохранности электронных документов, соответствия ИТ-систем требованиям законодательства.	Подразделение комплаенс предоставляет рекомендации, рассматривает и согласовывает внутренние документы ДИТ.
15.	Руководители бизнес линий	Разработка банковских продуктов, осуществление их продаж.	Продукты разработаны в соответствии с требованиями законодательства и иными обязательными требованиями. Продажи продуктов осуществляются в соответствии с требованиями внутренних	Подразделение комплаенс осуществляет согласование документации бизнес линий, выборочный контроль исполнения требований законодательства и иных обязательных требований.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

			документов Банка.	
16.	Департамент внутреннего аудита	Проводит оценку качества и эффективности работы системы внутреннего контроля.	Предоставляется заключение для Правления и Наблюдательного совета относительно эффективности СВК в части управления комплаенс-риском.	Департамент внутреннего аудита проводит проверку деятельности подразделения комплаенс в соответствии с графиком проверок.

С целью идентификации комплаенс риска в Банке внедрены процедуры информирования о нарушениях, обеспечивается анализ и согласование внутренних нормативных документов Банка. Кроме того, на постоянной основе в рамках ежегодной самооценки уровня рисков Банка внедрена и проводится процедура оценки комплаенс риска (“Compliance risk assessment”).

В результате идентификации случаев нарушения комплаенс-процедур, они подлежат регистрации в соответствующих журналах регистрации событий комплаенс риска, предусмотренных внутренними документами Банка. Кроме того, осуществляется обновление матрицы ситуаций конфликта интересов, позволяющей осуществлять урегулирование ситуаций конфликта интересов, носящих системный характер.

Оценка уровня комплаенс риска и риска репутации осуществляется на основании построения моделей наиболее неблагоприятного для Банка развития ситуации (максимально возможные штрафы, потери, негативное влияние на деятельность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе). По результатам проведения оценки выделяются риски высокого, среднего и низкого уровня.

По результатам идентификации и оценки комплаенс риска принимается один из следующих вариантов решения:

- Принятие риска;
- Минимизация риска и/или его последствий;
- Передача риска;
- Исключение/избежание риска.

С целью обеспечения урегулирования негативных факторов комплаенс риска, в том числе рисков, связанных с корпоративной этикой и деловым поведением, репутационных рисков, риска мошенничества, а также иных негативных факторов, связанных с деятельностью персонала Банка, минимизации последствий реализации таких негативных факторов и принятия решений относительно недопущения их повторного возникновения, в Банке создается коллегиальный орган – Комитет по этике и деловому поведению.

11. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

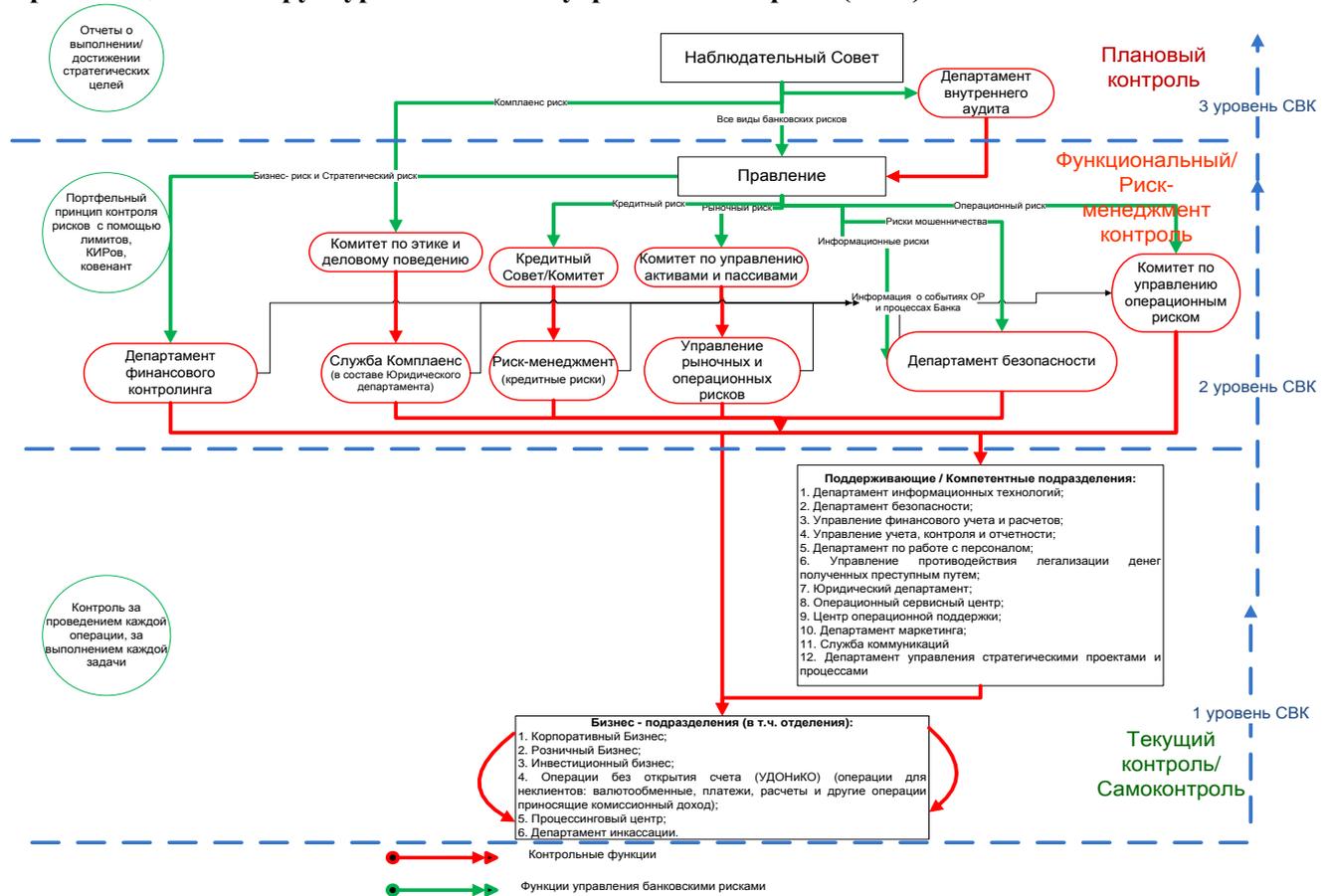
Для построения эффективной системы управления банковскими рисками ПУМБ внедряет параллельно с процессом управления рисками стратегию «риск-ориентированного» контроля, который подразумевает выявление причин возникновения рисков и своевременное управление ими. Результатом внедрения «риск-ориентированного» подхода к контролю стало внедрение в ПУМБ системы внутреннего контроля, которая заключается в:

- Анализе рисков и установлении причин их возникновения;
- Усовершенствовании системы выявления рисков на ранней стадии;
- Осознании всеми работниками необходимости внедрения/проведения «самоконтроля».

Эффективность системы внутреннего контроля выражается в:

- Процессной интеграции (внедрении в процесс);
- Оценке рисков на регулярной основе;
- Разработке мер и проведение мероприятий, с дальнейшей оценкой их эффективности.

Организационная структура Системы Внутреннего Контроля (СВК):



Уровни контроля в части проведения банковских операций:

1 Уровень - Самоконтроль/текущий контроль, который проводится при осуществлении операций Банка и включает контроль за соблюдением внутренних документов по осуществлению этих операций, корректности внесения данных в ПО, порядка принятия решений об их осуществлении, контроль за своевременным и достоверным отражением операций в бухгалтерском учете и отчетности, контроль за сохранностью имущества Банка;

2 Уровень - Последующий контроль, который проводится после осуществления операций Банка и заключается в проверке обоснованности и правильности осуществления операций за период (портфельный подход к анализу и контролю операций), а также соответствия документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствия выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, выявлении причин нарушений и недостатков и определении мер по их устранению, корректировке плановых и прогнозных показателей, проверке полноты и достоверности данных статистической отчетности, сформированной Банком.

3 Уровень - Институциональный контроль – проведение плановых проверок Департаментом внутреннего аудита для независимой оценки эффективности работы, внедренной системы управления и контроля банковских рисков, а также качества организации процессов и осуществления операций участниками процессов.

Руководство Банка обеспечивает проведение Департаментом внутреннего аудита оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля исходя из собственных потребностей, но не реже одного раза в год.

Минимизация рисков возможна только при проведении комплекса мероприятий, которые направлены на снижение риска за счет оптимизации процесса и/или добавления в процесс дополнительных критериев проверок.

В Банке внедряется корпоративная культура управления банковскими рисками, которая основана на понимании каждым работником Банка природы возникновения риска и его возможных негативных

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

последствий, влияющих на качественное выполнение своего функционала на результативность процесса в целом (как на уровне Руководства, так и на уровне каждого работника).

В первую очередь, культура риска определяется организационной структурой управления, которая включает в себя четкое разделение задач, полномочий и ответственности, а также:

- Безусловную и полную поддержку развития корпоративной культуры управления и контроля риска со стороны Руководства (всех уровней);
- Организованный процесс обучения и регулярного информирования всего персонала о результатах функционирования системы управления и контроля банковских рисков;
- Понимание ответственности за последствия реализации рисков, и как следствие необходимость проведения самоконтроля собственной работы, а также обязательность информирования о событиях реализованного риска заинтересованных подразделений Риск-менеджмента;
- Информированность работников об уровне банковских рисков и эффективность принятых мер для его минимизации в общих консолидированных отчетах;
- Постоянный мониторинг риска функциональными подразделениями Риск-менеджмента;
- Налаженная система контроля и отчетности перед Руководством для обеспечения оперативного управления рисками.

12. ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Среди основных **принципов управления риском** можно выделить следующие:

- нельзя принимать величину риска большую, чем это может позволить собственный капитал;
- необходимо думать о последствиях риска;
- нельзя рисковать многим ради малого.

Реализация первого принципа означает, что прежде, чем принять решение в условиях риска, необходимо:

- определить максимально возможный объем убытка в случае наступления рискованного события;
- сопоставить его с объемом вкладываемого капитала и всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведут ли эти убытки к банкротству.

Реализация второго принципа требует, чтобы Банк, зная максимально возможную величину убытка, определил бы, к чему она может привести, какова вероятность риска.

На основе этой информации необходимо принять решение о принятии риска на свою ответственность, передаче риска на ответственность другому юридическому лицу (случай страхования риска) или об отказе от риска (т.е. от мероприятия/операции/процесса).

Реализация третьего принципа предполагает, что прежде чем принять решение о заключении сделки или внедрении нового продукта/процесса, содержащего риск, необходимо соизмерить ожидаемый результат (отдачу) с возможными потерями, которые понесет Банк в случае наступления неблагоприятного события.

13. РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Правление несет ответственность за:

- ✚ Внедрение в Банке эффективной системы управления банковскими рисками;
- ✚ Создание независимого структурного подразделения, которое будет оценивать операционный риск;
- ✚ Делегирование полномочий по принятию решений по управлению рисками специализированным Коллегиальным органам, а также организовать эффективный контроль за их деятельностью;
- ✚ Построение системы обмена информацией между Правлением и Коллегиальными органами;
- ✚ Осуществление регулярного контроля за эффективностью развития корпоративной культуры управления банковскими рисками и за эффективностью системы риск-менеджмента в целом.

Коллегиальный Орган (в зависимости от вида риска) несет ответственность за:

- разработку стратегии, политики и основных подходов к управлению риском Банка для последующего утверждения их Правлением Банка;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 4.0
	«Общая политика управления и контроля банковских рисков в ПАО «ПУМБ»	

- разработку внутренних документов Банка в части внедрения и развития Системы внутреннего контроля риска в рамках СВК;
- утверждение уровня риска на год - «риск-аппетит» Банка (порогового значения риска для разработки и принятия мер по минимизации) в виде Политик/показателей;
- постоянный мониторинг соответствия принятых подходов управления риском утвержденной риск-стратегии Банка;
- анализ полной, достоверной, своевременной информации об уровне риска Банка с целью принятия решений для управления риском;
- разработку эффективных мероприятий по минимизации риска с последующим контролем их эффективности;
- обеспечивает развитие в Банке корпоративной культуры управления и контроля риска, путем обучения нового и существующего персонала, обеспечение эффективных информационно-коммуникационных потоков для обмена информацией об уровне риска;

Структурное подразделение ответственное за оценку риска (подразделения Риск-менеджмента, ДФК, УКК ЮД) несет ответственность за:

- разработку концепции управления одним из видов банковского риска;
- разработку и внедрение эффективных подходов к своевременной идентификации, выявлению и оценке риска;
- предоставление своевременной, достоверной, объективной информации Коллегиальному органу для принятия управленческих решений;
- построение эффективной системы мониторинга и контроля риска на 2-м уровне СВК;
- обеспечение методологической поддержки развития корпоративной культуры управления риском.

14. КОНТРОЛИ В РАМКАХ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПУМБ

Согласно «Положению о Системе Внутреннего Контроля ПУМБ» в Банке внедрен процесс трехуровневого контроля процесса управления общепанковскими рисками:

Уровни СВК	Контролер	Высший Контролирующий орган
Самоконтроль/Текущий контроль	Все работники Банка	Руководители структурных подразделений Банка
Функциональный (портфельный контроль)	Подразделения Риск-менеджмента, ДФК, ЮД	Правление/ КУАП/ КУОР/ Кредитный Совет/ Комитет по этике и деловому поведению
Плановый/Институциональный контроль	Департамент внутреннего аудита	Наблюдательный Совет

Общая система управления и контроля банковских рисков подлежит эффективному и всеобъемлемому внутреннему аудиту. Проверяются как бизнес- и небизнес- подразделения, так и уполномоченное подразделение Риск – менеджмента, которые отвечают за управление и минимизацию отдельной категории/вида риска и создание управленческой отчетности. Раскрытие информации о деятельности по управлению банковскими рисками проводится в объемах, достаточных для ее оценки участниками рынка и акционерами.

15. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

Данная Политика подлежит актуализации не реже 1 раза в 3 года. Ответственный за актуализацию – УРиОР.