



Перший
Український

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(АО «ПУМБ»)

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом АО «ПУМБ»
Протокол №358 от 15.02.2021 год


СОГЛАСОВАНО
Правлением АО «ПУМБ»
Протокол № 840 от 26.01.2021 год
Председатель Правления

_____ Сергей ЧЕРНЕНКО

ПОЛИТИКА
управления рисками в АО «ПУМБ»


Все права на документ принадлежат АО «ПУМБ».

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

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВСТУПЛЕНИЕ	3
2. ЦЕЛЬ	5
3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	5
4. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	7
6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	9
7. РОЛИ, ФУНКЦИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	11
8. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ	16
9. КРЕДИТНЫЙ РИСК	21
10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	25
11. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ	26
12. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ	27
13. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	27
14. КОМПЛАЕНС РИСК	33
15. ЛИНИИ ЗАЩИТЫ В РАМКАХ СВК БАНКА	37
16. КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	37
17. ОТЧЕТНОСТЬ	38
18. КОНТРОЛИ В РАМКАХ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПУМБ	39
19. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА.....	40
20. ПЕРЕЧЕНЬ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ДОКУМЕНТОВ	40
21. ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

1. ВСТУПЛЕНИЕ

1.1. АО «ПУМБ» последовательно реализует стратегию развития бизнеса, как крупного универсального финансового института с украинским капиталом и обслуживает все категории клиентов.

1.2. Ключевыми направлениями его деятельности являются:


- Обслуживание физических лиц (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, открытие и ведение текущих, в т.ч. карточных счетов клиентов, привлечение вкладов; обслуживание кредитных и дебетовых карт; документарные операции (аккредитивы и гарантии); предоставление в аренду индивидуальных сейфов; проведение кассовых операций и валютнообменных операций; предоставления услуг через СДО (Системы дистанционного обслуживания).
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и вкладных счетов, предоставление услуг кредитования (в т.ч. предоставление овердрафтов), услуги инкассации; осуществление расчетно-кассовых услуг; финансовый лизинг, торговое финансирование и документарные операции.
- Депозитарная деятельность депозитарного учреждения (согласно виду деятельности, на ведение которой Банк имеет лицензию);
- Деятельность по торговле ценными бумагами (согласно виду деятельности, на ведение которой Банк имеет лицензию); торговля иностранной валютой и банковскими металлами на межбанковском валютном рынке Украины и на международных валютных рынках; сделки РЕПО без перехода права собственности на ценные бумаги; структурированное финансирование; привлечение и размещение межбанковских кредитов и депозитов; открытие и обслуживание корреспондентских счетов банков-резидентов и нерезидентов, операции с наличностью, предоставление услуг процессингового центра, предоставление гарантий и подтверждение аккредитивов.

1.3. При определении бизнес-цели Банка учитываются требования «Стратегии управления рисками АО «ПУМБ», которая утверждается Наблюдательным советом Банка.

1.4. Основные цели системы управления рисками Банка:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития бизнеса;
- обеспечение и защита интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в устойчивой работе Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, повышение эффективности управления рисками и увеличение рыночной стоимости Банка, сохранение надежности Банка при расширении продуктового ряда;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, созданной Корпоративной системы управления с постоянным контролем со стороны НБУ и других государственных контролирующих органов.

1.5. Эффективная система управления рисками является гарантией достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

1.6. Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями (ДФК, ДОР) и должностными лицами, так и Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, соответствующими комитетами Правления/Наблюдательного совета.

1.7. Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованные подходы к расчету достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование, стресс-тестирование;
- склонность к риску: определение целевых уровней достаточности капитала и внутренних минимальных лимитов на риск-метрики;
- отчетность по достаточности капитала и принятие управленческих решений на ее основе.


1.8. Банком на регулярной основе (ежегодно) готовится и утверждается Декларация склонности к рискам. Декларация склонности к рискам утверждается Наблюдательным советом и основана на следующих риск-категориях:

- **Допустимый уровень риска (risk capacity)** - максимальная величина риска, которую Банк в состоянии принимать по всем видам рисков с учетом уровня его капитала; способности адекватно и эффективно управлять рисками, а также с учетом регулятивных ограничений.
- **Риск-аппетит (risk appetite)** – совокупная величина по всем видам рисков и отдельно по каждому из рисков, определенных наперед и в пределах допустимого уровня риска, относительно которых Банк принял решение о целесообразности/необходимости их содержания с целью достижения его стратегических целей и выполнение бизнес-плана.
- **Лимиты риска (risk limits)** – количественное ограничение, установленные Банком для контроля величины рисков, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.
- **Профиль риска (risk profile)** – оценка общего уровня уязвимости Банка к рискам (к принятию мер для минимизации риска) или остаточной уязвимости к риску (после применения мер для минимизации риска) в агрегированном виде и в разрезе всех видов рисков, проведенная на определенную дату на основании текущих или прогнозных предположений.

1.9. В связи с тем, что наибольший объем операций АО «ПУМБ» связан с банковской деятельностью, потенциально-материальными рисками для него являются следующие виды рисков:

- кредитный риск (наибольшее влияние);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- рыночный риск, включая: валютный риск и ценовой риск, как оценка процентного риска торговой книги;
- операционный риск (в т.ч. юридический риск и информационный риск);
- комплаенс риск (в том числе риск отмывания средств/финавсирования терроризма – риск ОС/ФТ банка).

1.10. Профиль рисков определен в «Стратегии управления рисками», которая утверждается Наблюдательным советом.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

2. ЦЕЛЬ

- 2.1. Целью «Политики управления рисками в АО «ПУМБ» является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого вида рисков, целью которого является осуществление систематического процесса выявления, измерения мониторинга, контроля, отчетности и смягчения всех видов рисков на всех организационных уровнях Банка. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне.
- 2.2. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с риск-аппетитом (risk-appetite) Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов.
- 2.3. Большинство риск-показателей утверждены как лимиты, для точного отражения стратегии Банка в профиле рисков. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.
- 2.4. Ежеквартально риск-профиль Банка на отчетную дату соотносится к утвержденным на год риск-аппетитам в разрезе видов рисков.

3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

- 3.1. Действие данной политики распространяется на всех работников Банка, на все процессы, всю организационную структуру и уровни руководства.

4. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

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

Базель II/III (Basel II/III) — документ Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».


Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности капитала, который находится в его распоряжении, т.е. внутреннего капитала принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования стойкости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК является частью корпоративной культуры Банка.

Начальник Управления комплаенс-контроля (ССО) – главное должностное лицо Банка, ответственное за совершение контроля за соблюдением норм (комплаенс), которая выполняет функции главного комплаенс-менеджера (далее по тексту ССО) согласно Положения НБУ об организации системы управления рисками в банках Украины и банковских группах, утвержденного решением Правления НБУ № 64 от 11.06.18 г.

Заместитель Председателя Правления по управлению рисками (CRO) – главное должностное лицо Банка, ответственное за управлением рисками, которое выполняет функции главного риск-менеджера Банка (далее по тексту CRO) согласно Положения НБУ об организации системы управления рисками в банках Украины и банковских группах, утвержденного решением Правления НБУ № 64 от 11.06.18 г.

Доступный внутренний капитал – финансовые ресурсы Банка, которые могут быть использованы для покрытия непредвиденных потерь от реализации значительных рисков.

ДРКК – Департамент рисков корпоративных клиентов.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

ДРР – Департамент розничных рисков.

ДОР – Департамент общепанковских рисков.

Заинтересованные лица/ стороны – субъекты (физические и юридические лица), заинтересованные в финансовых и иных результатах деятельности Банка, например: акционеры, кредиторы, работники, клиенты (контрагенты) включая вкладчиков, контролирующие органы.

Значимые/Существенные риски – риски, реализация которых может существенно повлиять на эффективность работы Банка, в т.ч. на достаточность капитала Банка с установленным уровнем материальности (для каждого из направлений риска)

Карта рисков – отчет Банка, который включает двухмерную таблицу, по осям координат которой отображается влияние и вероятность реализации риска. На основе данной информации Банк определяет какие из присущих рисков являются существенными.

КУАП - Комитет по управлению активами та пассивами

Остаточный риск – это риск, который остается после выполненных действий Банком по снижению присущего риска.

Потенциально-материальные риски – присущие/потенциальные риски, которые ежегодно определяются Банком и, в последствии, используются для определения существенных рисков

Присущий риск – это риск, оцененный без учета каких-либо мер, предпринимаемых Банком, с целью изменить вероятность реализации риска или его воздействие.

Распределение (аллокация) капитала – процесс распределения доступных финансовых ресурсов Банка (доступного внутреннего капитала) и других источников капитала по видам рисков, направлению деятельности, договорам и т.д.

Регулятор – Национальный банк Украины (НБУ).


Регуляторные требования к капиталу – минимальные требования к капиталу, требующемуся для покрытия значимых рисков (Н1 и Н2).

Руководители Банка, Руководство – Председатель, его заместители и члены Наблюдательного совета Банка, Председатель, его заместители и члены Правления банка, главный бухгалтер и его заместители.

Структурное подразделение (подразделение) — административно обособленный организационный элемент в структуре Банка с установленными для него отношениями подчинённости, выполняющий на постоянной основе установленный набор взаимосвязанных задач и функций.

Субъектами системы управления рисками Банка являются:

- 1) Наблюдательный совет (далее НС);
 - Комитет по управлению рисками Наблюдательного совета
 - Комитет по вопросам аудита Наблюдательного совета
 - Комитет по вопросам вознаграждений и назначений Наблюдательного совета
- 2) Правление Банка;
- 3) Кредитный совет и Кредитный Комитет;
- 4) Комитет по вопросам управления неработающими активами (КНРА);
- 5) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- 6) Комитет по управлению операционным риском (КУОР);
- 7) Комитет по этике и деловому поведению;
- 8) Департамент внутреннего аудита;
- 9) главный риск-менеджер и подразделения Риск-менеджмента (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРЗИ, УРМК);
- 10) главный комплаенс-менеджер и подразделение контроля за соблюдением норм (комплаенс) -УКК;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

11) Бизнес-подразделения, учитывая подразделение по работе с неработающими активами (НРА, workout unit) и подразделения поддержки (первая линия защиты СВК).

Подразделения по управлению рисками (или подразделения Риск-менеджмента) – Департамент рисков корпоративных клиентов (ДРКК), Департамент риск-менеджмента малого бизнеса (ДРММБ), Департамент розничных рисков (ДРР), Департамент общепанковских рисков (ДОР), Управление по работе с залоговым имуществом (УРЗИ), Управление рисками микрокредитования (УРМК).


Подразделение контроля за соблюдением норм (комплаенс) (УКК) – Управление комплаенс контроля, которое возглавляет главный комплаенс-менеджер (ССО)СУР – Система управления рисками

СВК – Система внутреннего контроля.

5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. В основу управления рисками взяты следующие принципы:

- **Достаточность и эффективность минимизирующих мероприятий.** Финансирование мероприятий по минимизации рисков, экономическое стимулирование их уменьшения.
- **Понятность.** Четкость политик и механизмов управления рисками, закрепление ответственности и обязанностей всех субъектов/участников СУР.
- **Осведомленность о риске.** При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее осуществления – корректный учет связанных рисков и их дальнейший регулярный мониторинг.
- **Независимость функции управления рисками.** С целью предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости какого-либо решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.
- **Контроль уровня риска.** Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на постоянном основании получают информацию о принятых уровнях рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитами, ограничений.
- **Обеспечение «трех линий защиты».** В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается привлечение всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- **Управление деятельностью Банка с учетом принятого риска.** Банк осуществляет контроль достаточности капитала и выполняет планирование капитала, исходя из Стратегии развития Банка.
- **Ограничение уровня принятых рисков.** Определение риск-аппетита советом и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить принятый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное разделение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. СУР обеспечивает контроль за выполнением риск-аппетита и лимитов Банка.
- **Усовершенствование системы управления рисками.** Система управления рисками Банка отвечает уровню развития операций Банка, а также внешних условий, нововведений в мировой практике управления рисками.
- **Эффективность** – обеспечение объективной оценки размера рисков и полноты мер по управлению рисками с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем по управлению рисками;
- **Своевременность** – обеспечение своевременного (на ранней стадии) выявления, измерения, мониторинга, контроля, отчетности и смягчения всех видов рисков на всех организационных уровнях;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- **Структурированность** – четкое распределение функций, обязанностей и полномочий по управлению рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка, и их ответственность в соответствии с таким распределением;
- **Разграничение обязанностей** (отделение функции контроля от осуществления операций Банка) – избегание ситуации, при которой одно и то же лицо осуществляет операции Банка и выполняет функции контроля;
- **Обстоятельность и комплексность** – охват всех видов деятельности Банка на всех организационных уровнях и во всех его структурных подразделениях, оценка взаимного влияния рисков;
- **Пропорциональность** – соответствие системы управления рисками бизнес-модели Банка, его системной важности, а также уровню сложности операций, осуществляемых Банком;
- **Независимость** – свобода от обстоятельств, представляющих угрозу для беспристрастного выполнения подразделением по управлению рисками и подразделением контроля за соблюдением норм (комплаенс) своих функций;
- **Конфиденциальность** – ограничение доступа к информации, которая должна быть защищена от несанкционированного ознакомления;
- **Прозрачность** – обнародование Банком информации о системе управления рисками и профилю риска.

6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



Прямая стрелка – функциональное прямое подчинение

Пунктирная стрелка - административное подчинение

КУОР – Комитет по управлению операционным риском

КС – Кредитный Совет

КК – Кредитный Комитет

Техком – Технологический Комитет

ТКК – Тарифно-коммерческий Комитет

КУАП – Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по ФМ – Комитет по финансовому мониторингу

КпЭДП – Комитет по этике и деловому поведению

КНРА – Комитет по вопросам управления неработающих активов

Функционал данных коллегиальных органов описан в отдельных внутренних нормативных документах - Положениях о коллегиальных органах.

ПК – Проектный комитет

6.1. Независимость подразделений риск-менеджмента и комплаенс.

Независимость подразделений риск-менеджмента и комплаенс обеспечивается со стороны Наблюдательного совета путем:

- 1) подчинения подразделений по управлению рисками CRO, CRO - НС/КУР НС Банка, подчинения подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс) ССО, ССО – НС/КУР НС Банка;
- 2) отчетности CRO и ССО перед НС/КУР Банка;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- 3) предоставление CRO/подразделениям управления рисками, ССО/подразделению по соблюдению норм(комплаенс) прямой и неограниченной возможности обсуждения вопросов относительно рисков непосредственно с НС без необходимости (обязанности) информирования об этом членов Правления Банка;
- 4) организационного и функционального отделения CRO/подразделений по управлению рисками и ССО/подразделения по соблюдению норм(комплаенс) от подразделений (руководителей подразделений) первой линии защиты;
- 5) обеспечение достаточной численности работников этих подразделений и уровня их квалификации для достижения целей и заданий, поставленных перед ними;
- 6) учета в бюджете Банка достаточного размера финансового обеспечения этих подразделений. Вознаграждение работников этих подразделений не должно зависеть от результатов работы бизнес-подразделений, которые являются объектом контроля, и должно способствовать комплектованию этих подразделений квалифицированными работниками соответствующего профиля. Оценка эффективности работы сотрудников этих подразделений должна основываться на достижении их целей таким образом, чтобы не ограничивать их независимость;
- 7) гарантирования доступа CRO/подразделений управления рисками и ССО/подразделению по соблюдению норм(комплаенс) к информации, необходимой для их эффективной работы. Руководители и персонал Банка должны способствовать в предоставлении такой информации;
- 8) недопущение CRO/работников подразделений по управлению рисками и ССО/работников подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс) к функции контроля за теми операциями, за которые они раньше непосредственно несли ответственность или относительно которых ранее принимали решения на первой линии защиты, с целью предотвращения конфликта интересов.

6.2. Право вето CRO и ССО.

Главный принцип независимости реализуется на практике: риск-менеджмент должен быть независим от бизнеса, имеет возможность высказать свою позицию, которая является обязательной частью описания проекта решения. Риск-менеджмент должен иметь достаточные полномочия, чтобы отстаивать свою позицию. Очень важно гарантировать, что никакая нестандартная или крупная сделка не может быть проведена без одобрения 2-й линии защиты. Признаки отнесения сделок к нестандартным и/или крупным сделкам, а также порядок их согласования подразделениями второй линии защиты устанавливаются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

CRO и ССО имеют право вето. **Вето** (от лат. **veto** — «запрещаю») — право, означающее полномочие должностного лица (CRO/ССО) в одностороннем порядке заблокировать принятие того или иного решения Правлением/Коллегиальным органом, созданным Правлением Банка. (далее - Коллегиальный орган Правления), если реализация таких решений приведет к нарушению установленного риск- аппетита и/или утвержденных лимитов риска, а также в случаях, установленных Наблюдательным советом Банка, и с учетом следующих подходов:

- В случае если CRO/ССО является непосредственным членом коллегиального органа: как Член Правления/Коллегиального органа Правления непосредственно при голосовании в процессе обсуждения вопросов (ветирование четко фиксируется в Протоколе Правления/

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

Коллегиального органа Правления не как голос «против», а так применение права вето) по одному конкретному вопросу.

- В случае если CRO/ССО является членом Правления/Коллегиального органа Правления, но участником является (представитель 2-й линии подчиненный CRO/ССО) представитель Подразделений по управлению рисками (ДРКК, ДРР, ДОР, УРЗИ, УРМК) или УКК: **этот работник обязан проинформировать CRO/ССО** о необходимости применить вето. Вето применяется в виде направления СЗ от CRO/ССО в адрес Главы Коллегиального органа Правления (в копии секретарь) с информированием о ветировании конкретного решения.
- В случае если CRO/ССО/представитель 2-й линии защиты не является членом Правления/Коллегиального органа Правления, секретарь Правления / коллегиального органа Правления обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты заседания направлять ему повестку дня заседания Правления / коллегиального органа Правления с целью определения необходимости его присутствия на заседании. В случае принятия участия в заседании, право вето применяется путем отражения информации о ветировании конкретного решения в протоколе коллегиального органа. Если CRO/ССО/представитель 2-й линии защиты не принимал участие в заседании коллегиального органа, то для ознакомления с вопросом он имеет право затребовать протокол заседания коллегиального органа, включая материалы, на основании которых приняты решения. Наложение вето на принятые решения (необходимость наложения которого была выявлена после заседания) может быть осуществлено не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты предоставления протокола заседания коллегиального органа и всех необходимых материалов в виде направления СЗ от CRO/ССО в адрес Председателя Коллегиального органа Правления (в копии секретарь) с информированием о ветировании конкретного решения, при этом если в течении 2 (двух) рабочих дней с даты предоставления протокола заседания коллегиального органа и всех необходимых материалов (в случае если они были затребованы) от CRO/ССО не поступила СЗ о ветировании решения.
- На период отсутствия CRO/ССО по тем или иным причинам (болезнь, пребывание в отпуске, командировке и пр.), право вето уполномочен реализовывать работник из числа подразделений риск-менеджмента/ УКК, определенный в качестве исполняющего обязанности CRO/ССО в соответствии с порядком, регламентированным положениями трудового законодательства Украины и внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

ВАЖНО! В случае применения права вето - CRO/ССО обязан проинформировать НС с описанием обоснования причин применения вето для дальнейшего принятия НС решения по вопросу, который ветирован CRO/ССО. Информирование осуществляется путем отправки СЗ в адрес секретаря НС, который обязан безотлагательно осуществить централизованное информирование членов НС.

7. РОЛИ, ФУНКЦИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Наблюдательный совет обязан:


- нести полную ответственность за создание комплексной, адекватной и эффективной системы управления рисками, которым подвергается Банк в своей деятельности.
- определять и контролировать соблюдение корпоративных ценностей Банка, основанных на осуществлении бизнеса на законных и этических принципах и постоянно поддерживать высокую культуру управления рисками;
- уделять достаточное количество времени, усилий и ресурсов для участия в управлении рисками Банка и контроля за комплексностью, адекватностью и эффективностью системы управления рисками;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- создать и поддерживать на должном уровне организационную структуру, информационную систему по управлению рисками и внутренний контроль, обеспечивающие эффективное управление рисками;
- обеспечивать, чтобы политика вознаграждения в Банке отвечала и способствовала эффективному управлению рисками, не стимулируя принятие чрезмерного уровня риска;
- установление случаев наложения запрета (вето) CRO и ССО на решение Правления, комитетов и других коллегиальных органов Правления Банка;
- способствовать созданию регулярных и прозрачных механизмов коммуникации в Банке.
- утверждать внутрибанковские документы по управлению рисками и осуществлять контроль за их внедрением, соблюдением и своевременным обновлением (актуализацией);
- утверждать перечень лимитов (ограничений) по каждому виду риска и процедуру эскалации нарушений лимитов рисков;
- принимать решения о введении значительных изменений в деятельности Банка;
- утверждать план восстановления деятельности (Recovery Plan) и обеспечивает выполнение функций по восстановлению деятельности Банка;
- утверждать назначение и увольнение Заместителя Председателя Правления по управлению рисками (CRO) и Начальника Управления комплаенс контроля (ССО);
- утверждает финансовое обеспечение (бюджет) подразделений по управлению рисками, контроля за соблюдением норм (комплаенс), устанавливает размер вознаграждения CRO, ССО и осуществляет контроль за их выполнением/соблюдением;
- определять характер, формат и объемы информации о рисках, рассматривает управленческую отчетность о рисках и, если профиль риска Банка не соответствует утвержденному риск-аппетиту, безотлагательно принимает решение о применении адекватных мер для смягчения рисков;
- принимать меры по предотвращению конфликтов интересов в Банке, способствует их урегулированию и сообщает в НБУ о конфликтах интересов, возникающих в Банке.
- обеспечивать надлежащий уровень документирования обсуждений и принятых решений, которые должны содержать краткий обзор рассмотренных вопросов, предоставлены рекомендации, приняты решения по поименным голосованиям и особым мнениям (при наличии).

7.2. Комитет по управлению рисками:

- предоставляет рекомендации, консультации, предложения НС Банка по вопросам управления рисками для принятия решений;
- осуществляет мониторинг за соблюдением Банком установленного совокупного уровня риск-аппетита и уровня риск-аппетита по каждому виду риска;
- осуществляет мониторинг внедрения стратегии политики управления рисками;
- осуществляет контроль за выполнением CRO, ССО, подразделениями по управлению рисками и контроля за соблюдением норм (комплаенс), возложенных на них функций;
- берет участие в разработке внутрибанковских документов;
- контролирует состояние выполнения мероприятий по оперативному устранению недостатков в функционировании системы управления рисками, выполнения рекомендаций и предложений подразделения внутреннего аудита, внешних аудиторов, Национального банка и других контролирующих органов;
- осуществляет контроль за тем, чтобы ценообразование/установление тарифов на банковские продукты учитывало бизнес-модель Банка и стратегию управления рисками.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

Если цены/тарифы не покрывают риски Банка, то Комитет по управлению рисками разрабатывает мероприятия и предоставляет их на рассмотрение НС Банк;

- предоставляет НС Банка не реже одного раза на квартал отчеты по выполнению возложенных на него функций;
- обеспечивает выполнение других функций и полномочий по вопросам управления рисками, определенных НС Банку.

7.3. Правление Банка

- обеспечивает разработку, участвует в разработке и утверждает внутрибанковские документы;
- обеспечивает подготовку и предоставление НС управленческой отчетности о рисках, которым подвергается Банк, включающей информацию о новых видах продуктов или значительных изменениях в деятельности Банка;
- обеспечивает подготовку и предоставление НС предложений о необходимости внесения изменений в стратегию и политику управления рисками;
- обеспечивает контроль за доведением до сведения соответствующих структурных подразделений и работников Банка информации об изменениях в стратегии и политике управления рисками, других внутрибанковских документов по управлению рисками;
- разрабатывает меры по оперативному устранению недостатков в функционировании системы управления рисками, выполнение рекомендаций и замечаний по результатам оценки рисков, проверок подразделения внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов;
- утверждает значения лимитов по каждому виду рисков согласно определенным НС перечнем лимитов (ограничений).

7.3.1. Правление обеспечивает выполнение задач, решений НС по внедрению системы управления рисками, включая стратегию и политику управления рисками, культуру управления рисками, процедуры, методы и другие меры эффективного управления рисками. Правление признает и выполняет требования по независимому выполнению обязанностей Подразделениями Риск-менеджмента и УКК и не вмешивается в исполнение ими своих обязанностей.

7.4. Подразделения Риск-менеджмента (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРЗИ)

- обеспечивают своевременное выявление, измерение, мониторинг, контроль, смягчение и отчетности по существенным рискам;
- обеспечивает построение эффективной системы мониторинга и контроля риска на 2-м уровне СВК;
- принимает участие в разработке стратегии управления проблемными активами и оперативного плана и осуществляет мониторинг за их реализацией;
- обеспечивает мониторинг и предупреждение нарушений показателей риск-аппетита и лимитов риска, контролирует приближение показателей рисков (основных риск-индикаторов) к установленным значениям риск-аппетита и лимитов риска, и инициирует принятие мер для предупреждения их нарушений;
- готовит отчеты рискам; ;
- осуществляет постоянный анализ рисков, которым подвергается Банк во время своей деятельности, с целью подготовки предложений по принятию своевременных и адекватных управленческих решений по смягчению рисков;
- осуществляет контроль за оценкой имущества, а именно:
 - осуществляет контроль за сменой (ротацией) оценщика после двух последовательных оценок одного и того же имущества;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	


- осуществление на регулярной основе верификации стоимости имущества;
- осуществление бек-тестирования стоимости имущества.
- разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии методики, инструменты и модели, используемые Банком для анализа влияния различных факторов риска на финансовое состояние, капитал и ликвидность Банка;
- осуществляет оценку кредитного риска;
- осуществляет стресс-тестирование;
- рассчитывает профиль риска Банка;
- готовит выводы относительно рисков, присущих новым продуктам и значительным изменениям в деятельности Банка, до момента их внедрения для принятия управленческих решений;
- готовит выводы относительно рисков, присущих как новым кредитам, так и изменениям по действующим кредитам, для принятия управленческих решений о предоставлении новых кредитов или внесении изменений в действующие кредитные договоры;
- разрабатывает, внедряет и осуществляет мониторинг системы раннего реагирования;
- готовит выводы для принятия управленческих решений по урегулированию задолженности должников/контрагентов;
- разрабатывает, участвует в разработке внутрибанковских документов согласно с приложением 2 Положения НБУ об организации системы управления рисками в банках Украины и банковских группах, утвержденного решением Правления НБУ № 64 от 11/06/18 г.
- Заместитель Председателя Правления по управлению рисками (CRO) несет ответственность за деятельность Подразделений Риск-менеджмента, вправе присутствовать на заседаниях Правления Банка, комитетов и других коллегиальных органов, созданных Правлением, и накладывать запрет (вето) на решение этих органов, если реализация таких решений приведет к нарушению установленного риск-аппетита и/или утвержденных лимитов риска (приведет к ухудшению риск профиля Банка), а также в других случаях, установленных НС или КУР, и незамедлительно информирует НС о таких решениях.

Заместитель Председателя Правления по управлению рисками (CRO) выполняет такие функции:


- 1) подает отчеты по рискам Наблюдательному совету Банка, Правлению;
- 2) информирует Наблюдательный совет, Правление о чрезмерных рисках, которым может подвергаться Банк;
- 3) обеспечивает координацию работы по вопросам управления рисками между структурными подразделениями Банка и построения эффективной СВК;
- 4) предоставляет предложения Наблюдательному совету, Правлению по необходимым мероприятиям для смягчения влияния рисков (в разрезе каждого вида) на финансовое состояние, капитал и ликвидность Банка, включая инициирование установления лимитов, рисков и/или пересмотра их значений;
- 5) разрабатывает, принимает участие в разработке внутрибанковских документов по управлению рисками.

7.5. Управление комплаенс контроля с целью обеспечения эффективности функционирования системы управления комплаенс-рисками выполняет следующие функции контроля за соблюдением норм (комплаенс):

- обеспечивает организацию контроля за соблюдением Банком норм законодательства, внутрибанковских документов и соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- обеспечивает мониторинг изменений в законодательстве и соответствующих стандартах профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк, и осуществляет оценивание влияния таких изменений на процессы и процедуры, внедренные в Банке, фиксацию фактов сообщения и сроков имплементации таких изменений в процессы и документы Банка согласно определенному собственником процесса/документа сроку в рамках требований действующего законодательства Украины; обеспечивает контроль за своевременным и надлежащим внесением соответствующих изменений во внутрибанковские документы, а также согласование внутренних нормативных и распорядительных документов Банка с точки зрения комплаенс-риска.
- обеспечивает контроль за комплаенс-риском, который возникает в взаимоотношениях Банка с клиентами и контрагентами, с целью предотвращения участия и/или использования Банка в незаконных операциях;
- обеспечивает организацию контроля за соблюдением Банком норм относительно своевременности и достоверности финансовой и статистической отчетности;
- обеспечивает контроль за соблюдением Банком норм по определению перечня связанных с Банком лиц для обеспечения целостности и полноты процесса идентификации связанных с Банком лиц и контроля за операциями с ними;
- обеспечивает организацию контроля за защитой персональных данных согласно законодательству Украины;
- обеспечивает организацию контроля за соответствием процессов по управлению проблемными активами законодательству Украины и внутрибанковским документам;
- осуществляет контроль за соответствием системы компенсаций и возмещений, которая внедрена в Банке, а также процедур привлечения к дисциплинарной ответственности сотрудников Банка, требованиям действующего законодательства;
- обработка сообщений о нарушении/неприемлемом поведении, которые поступают через линию доверия СКМ (механизм сообщения о неприемлемом поведении);
- обеспечивает управление комплаенс-рисками, связанными с конфликтом интересов, которые могут возникать на всех уровнях организационной структуры Банка, прозрачность реализации процессов Банка, в т.ч. контроль процедур обязательного декларирования внешней деятельности персонала, вручение и получение подарков и приглашений, рассмотрение обращений относительно ситуаций совместной работы родственников и в случае выявления любых фактов, которые свидетельствуют о наличии конфликта интересов в Банке, информирует ССО;
- осуществляет на регулярной основе контроль за отсутствием конфликта интересов между руководителями Банка и субъектом оценочной деятельности;
- обеспечивает контроль соблюдения требований при работе с чувствительной информацией,
- осуществляет ведение базы событий (инцидентов) комплаенс-риска в общей базе событий операционного и комплаенс-риска.
- предоставляет объяснения, консультации руководителей Банка по их запросам по вопросам контроля соблюдения Банком законодательства Украины и соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк; ;
- обеспечивает проведение обучения и осведомленности сотрудников Банка относительно соблюдения норм законодательства, соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк, культуры управления рисками, учитывая кодекс поведения (этики);
- обеспечивает функционирование системы управления рисками путем осуществления своевременного выявления, измерения, мониторинга, контроля, отчетности и предоставления рекомендаций относительно смягчения комплаенс-риска;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- принимает все возможные меры с целью предотвращения принятия решений, которые подвергают Банк значительному комплаенс-рисуку, и осуществляет надлежащее информирование руководителей Банка;
- готовит выводы относительно комплаенс-риска, присущего новым продуктам и значительным изменениям в деятельности банка, до момента их внедрения для принятия своевременных и адекватных управленческих решений;
- готовит выводы относительно комплаенс-риска для принятия кредитных решений по кредитам, связанным с Банком лиц (за исключением кредитов физических лиц, в отношении которых принятие решений осуществляется автоматизированной системой учитывая, что системой при принятии решения применяются стандартные ценовые параметры продукта и отсутствует конфликт интересов);
- готовит отчеты по комплаенс-рисуку;
- вычисляет профиль комплаенс-риска;
- разрабатывает и принимает участие в разработке внутрибанковских документов, которые регламентируют вопросы управления рисками, и контролирует их соблюдение;
- принимает участие в расследовании событий внутреннего и внешнего мошенничества.

Начальник Управления комплаенс-контроля (ССО) несет ответственность за деятельность управления комплаенс-контроля, вправе присутствовать на заседаниях Правления Банка, комитетов и других коллегиальных органов, созданных Правлением, и накладывать запрет (вето) на решения этих органов, если реализация таких решений приведет к нарушению требований законодательства, соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк, конфликту интересов, а также в других случаях, установленных НС, и незамедлительно информирует НС о таких решениях. Начальник Управления комплаенс-контроля (ССО) выполняет такие функции:

- 1) предоставляет отчеты по комплаенс-рисуку НС Банка, Комитету по управлению рисками и правлению Банка;
- 2) обеспечивает координацию работы по вопросам управления комплаенс-риском между структурными подразделениями Банка;
- 3) информирует НС Банка, Комитет по управлению рисками, Правление Банка о чрезмерных рисках, которым может подвергаться Банк;
- 4) сообщает Национальному банку о подтвержденных фактах неприемлемого поведения в Банке/нарушения в деятельности Банка и конфликты интересов, которые возникли в Банке, если НС Банка не были применены мероприятия, которые обеспечили их устранение;
- 5) обеспечивает разработку, принимает участие в разработке внутрибанковских документов, которые регламентируют вопросы управления рисками.

8. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

8.1. Стратегические цели управления рисками:

- Обеспечение защиты интересов акционеров и клиентов Банка (в том числе вкладчиков);
- Поддержка всех направлений Бизнеса Банка и других подразделений Банка в достижении поставленных перед ними целей и задач путем:
 - ✓ минимизации волатильности доходов (в т.ч. от реализации кредитных рисков);
 - ✓ повышения диверсификации портфелей активов и обязательств;
 - ✓ контроля соответствия портфеля риска Банка, утвержденного НС, уровню риск-аппетита;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- ✓ создание и соблюдение высокой культуры управления рисками;
- ✓ минимизации потерь от событий операционного риска;
- ✓ обеспечения выполнения требований законодательства Украины и внутренних нормативных и распорядительных документов;
- ✓ недопущения конфликта интересов.

8.2. Стратегия управления рисками Банка направлена на выполнение принципа стабильного уровня возвратности на капитал от деятельности АО «ПУМБ» с помощью обеспечения оптимального соотношения между исполнением основных заданий бизнес-плана, прибыльностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков.

8.3. Банк реализовывает стратегию как превентивного, так и дальнейшего влияния на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок/процессов. Особое внимание при этом уделяется усовершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как механизма управления рисками (СУР) и потенциальных источников покрытия убытков.

8.4. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ БАНКА

8.4.1. Банк выделяет такие **существенные виды рисков** и ежегодно проводит их самооценку:


- 1) кредитный риск;
- 2) риск ликвидности;
- 3) процентный риск банковской книги;
- 4) рыночный риск (а именно валютный и ценовой риск);
- 5) операционный риск;
- 6) комплаенс-риск (в том числе риск отмыwania средств/финансирования терроризму - риск ОС/ФТ банка).

8.4.2. Подход к выявлению существенных видов рисков основан на:

- Ежегодном определении общей совокупности рисков, значимых для Банка (1-й этап Самооценки).
- Экспертной оценке по трёхбалльной шкале (1 - низкий, 2 - средний, 3 - высокий)
- Ранжировании рисков (ТОР-5 по каждому виду риска определяется наибольшей суммой полученных от экспертов баллов)
- Ежегодном утверждении Наблюдательным советом Плана мероприятий по минимизации ТОР-банковских рисков.

8.4.3. Под данными видами рисками понимается (определения):

- **Кредитный риск** – вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие невыполнения должником/контрагентом взятых на себя обязательств согласно условий договора. Кредитный риск возникает по всем банковским операциям, за исключением долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов в торговой книге Банка.
- **Риск ликвидности** – вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие неспособности банка обеспечивать финансирование роста активов и/или выполнения своих обязательств в надлежащие сроки.
- **Процентный риск банковской книги** – вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие влияния неблагоприятных изменений процентных ставок на банковскую книгу. Процентный риск

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

банковской книги влияет на экономическую стоимость капитала банка и чистый процентных доход банка.

- **Рыночные риски существенными из которых являются:**
- **Ценовой риск** – процентный риск торговой книги банка. Вероятность потерь при продаже портфеля ОВГЗ при реализации неблагоприятного сценария течения бизнеса.
- **Риск дефолта эмитента ОВГЗ.** Риск увеличения вероятности дефолта эмитента ОВГЗ.
- **Валютный риск** - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют
- **Операционный риск** - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие недостатков или ошибок в организации внутренних процессов, умышленных или неумышленных действий работников банка или других лиц, сбоя в работе информационных систем банка или вследствие влияния внешних факторов. Операционный риск включает юридический риск и информационный риск, но при этом должен исключать риск репутации и стратегический риск. **Юридический риск** - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие неожиданного применения норм из-за возможности их неоднозначной трактовки или вследствие признания недействительными условий договора в связи с их несоответствием требованиям законодательства Украины. **Информационный риск** - (составляющая операционного риска) – вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, или недополучение запланированных доходов вследствие внешних или внутренних событий, изменений бизнес-среды и/или информационных технологий или неадекватных или ошибочных внутренних процессов относительно функционирования информационных систем и других информационных ресурсов Банка и управления ими (риск информационно-коммуникационных технологий); сохранения конфиденциальности, целостности и доступности информации банка (риск информационной безопасности)
- **Комплаенс-риск** – вероятность возникновения убытков/санкций, дополнительных потерь или недополучение запланированных доходов, или потери репутации вследствие неисполнения банком требований законодательства, нормативно-правовых актов, рыночных стандартов, правил добросовестной конкуренции, правил корпоративной этики, возникновение конфликта интересов, а также внутрибанковских документов банка.

8.4.4. Для каждого блока существенных рисков подразделения второй линии защиты разрабатывают отдельные Политики по управлению рисками по направлениям, которые пересматриваются не реже 1 раза в год:

- Политика управления кредитным риском корпоративных клиентов как составляющая Кредитной политики АО ПУМБ в корпоративном бизнесе (ответственный за разработку - ДРКК)
- Политика управления кредитным риском в малом бизнесе (ответственный за разработку – ДРММБ)
- Политика управления кредитным риском розничных клиентов (ответственный за разработку - ДРР)
- Политика управления кредитным риском финансовых институтов (банков) (ответственный за разработку – ДОР)
- Политика управления риском ликвидности (ответственный за разработку - ДОР)
- Политика управления процентным риском банковской книги (ответственный за разработку - ДОР)

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- Политика управления рыночным риском (ответственный за разработку – ДОР)
- Политика управления операционным риском (ответственный за разработку - ДОР)
- Политика управления комплаенс риском (ответственный за разработку - УКК)

8.4.5. Все Политики по управлению рисками по направлениям должны содержать:

- Цель, задачи и принципы управления определенной категорией риска;
- Организационную структуру процесса управления риском с учетом трех линий защиты;
- Виды рисков, которые входят в данную категорию рисков;
- Подходы по выявлению, измерению, мониторингу, контролю, отчетности с целью минимизации рисков;
- Критерии определения существенных видов рисков;
- Политику страхования/передачи риска (если стратегия управления риском подразумевает такой подход);
- Риск-лимиты для данной категории рисков;
- Риск-аппетит для данной категории рисков (без детальной методикой расчетов, которая описывается в отдельном нормативном документе);
- Подходы к стресс-тестированию рисков (без детализации методики);
- Перечень, периодичность, сроки подачи и формат (информационное наполнение) форм управленческой отчетности по данной категории риска.

8.4.6. Политика по управлению комплаенс риском должна содержать:

- Цель, задачи и принципы управления комплаенс риском;
- Организационную структуру процесса управления комплаенс риском с учетом распределения функционала участников процесса, их полномочий, ответственности и порядка взаимодействия;
- Подходы по выявлению, измерению, мониторингу, контролю, отчетности и смягчению комплаенс риска;
- Перечень, формат форм управленческой отчетности относительно комплаенс риска, порядок периодичность и сроки ее предоставления субъектам системы управления рисками.

8.5. Общий процесс эскалации событий кредитного/рыночного/операционного риска и риска ликвидности, которые требуют незамедлительного информирования Наблюдательного совета Банка

8.5.1. Подразделения по управлению рисками (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРМК, УРЗИ) осуществляют регулярный контроль лимитов риска и не позднее следующего рабочего дня после выявления нарушения лимита риска информируют помощью корпоративной электронной почты:


- Наблюдательный совет
- Правление Банка и его профильные комитеты (Кредитные риски – КС/КК, рыночные риски – КУАП, операционные риски – КУОР).

Тема письма: «Превышение лимита «категория риска» - название лимита на ХХ.ХХ.20ХХ.

Содержание письма:

1. Факт превышения лимита
2. Дата превышения лимита
3. Причина превышения лимита
4. Рекомендация по реагированию на превышение лимита (план мероприятия для ликвидации нарушения лимита).

Отправитель: Заместитель Председателя Правления по управлению рисками (CRO) либо отдельно назначенное должностное лицо.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

8.5.2. Наблюдательный совет может делегировать коллегиальным органам Банка полномочия по согласованию операций, которые приводят к увеличению лимитов риска (авторизованные превышения). Детальные процедуры контроля соблюдения делегированных полномочий описывается в Политиках по управлению рисками по направлениям. Данная процедура контроля должна регламентировать:

- Виды рисков, по которым разрешено авторизованные превышения лимитов;
- Максимальный объем авторизованного превышения;
- Требования к документированию решения по превышению лимита;
- Порядок информирования Наблюдательного совета по принятым решения авторизованного превышения лимитов за квартал (регулярная отчетность).

8.5.3. Подразделения риск-менеджмента накапливают информацию про все авторизованные превышения лимитов (и даты принятия решений коллегиальными органами в рамках делегированных полномочий) и все неавторизованные превышения лимитов.

8.5.4. Наблюдательный совет проводит внеочередной пересмотр значений лимитов, если нарушения лимитов (авторизованные и неавторизованные) стали частными (раз в неделю) или постоянными (раз в день).

8.5.5. Решение Наблюдательного совета в результате такого пересмотра:

- Пересмотреть существующее значение лимита (повысить лимит)
- Пересмотреть полномочия по объему авторизованного превышения лимита для коллегиального органа Банка (если причина превышения объективная)
- Оставить значение лимита без изменений и утвердить план мероприятий по упреждению превышения лимита в будущем (сроки и ответственные за устранение причин нарушений лимитов риска).

8.6. Общий процесс эскалации событий комплаенс риска, которые требуют незамедлительного информирования Наблюдательного совета Банка:

8.6.1. Подразделение контроля за соблюдением норм (комплаенс) (УКК) обеспечивает мониторинг фактов, свидетельствующих о реализации событий комплаенс риска в Банке.

В случае возникновения существенных событий комплаенс-риска (которые приводят/могут привести к высокому уровню КР), Руководитель подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс) (ССО) средствами корпоративной электронной почты информирует Председателя комитета по управлению рисками Наблюдательного совета не позднее следующего рабочего дня после выявления такого события.

8.7. Общий процесс утверждения НС риск-аппетита на следующий год:

8.7.1. В начале года ответственные подразделения Риск-менеджмента - (ДРКК, ДРММБ, ДРР, ДОР) определяют показатели риск-аппетита в виде перечня ключевых риск-индикаторов по различным типам рисков (кредитный риск, процентный риск банковской книги, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск), предлагаемых к мониторингу в текущем году и предоставляют в ДОР для консолидации.

8.7.2. УКК рассчитывает профиль комплаенс риска, формирует минимальный перечень количественных и качественных показателей риск-аппетита по каждому из видов, контролируемых комплаенс рисков.

8.7.3. Работник подразделения Риск-менеджмента, назначенный CRO формирует консолидированный файл-отчет «Risk-appetite dashboard_TARGET» и УКК формирует файл-отчет

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

по комплаенс рискам и выносят данные показатели с предельными значениями на рассмотрение Правления и утверждение Наблюдательного совета.

8.7.4. Принятые Наблюдательным советом решение об установлении показателей риск-аппетита и их предельных значений на текущий год принимаются на контроль их выполнения соответствующими коллегиальными органами (КС/КУАП/КУОР) и подразделениями Банка.

8.7.5. Каждый показатель риск-аппетита (из перечня ключевых риск-индикаторов) на дату подготовки отчета имеет свою величину, что которая соотносится с предельными значениями показателя (детальная шкала описана в Декларации склонности к рискам):

- «Зеленая зона»
- «Желтая зона»
- «Оранжевая зона»
- «Красная зона».

8.7.6. Подразделения 2-й линии защиты СВК (ДРКК, ДРММБ, ДРР, ДОР, УРЗИ, УКК) проводят расчет показателей риск-аппетита (в соответствии с перечнем утвержденных НС риск-индикаторов) по результатам квартального мониторинга текущего уровня риска Банка для сравнения факта и установленного размера риска на начало года (сопоставление текущих значений основных риск индикаторов, с установленными значениями риск аппетита).

8.7.7. Ежеквартально консолидированный файл-отчет «Risk-appetite dashboard» - отчет сравнения риск-профиля с показателями риск-аппетитов подается на рассмотрение Правлению Банка и Наблюдательному совету.

ВАЖНО! Данный отчет содержит фактические показатели риск-аппетитов по направлениям существенных рисков рассчитанными на отчетную дату по сравнению с установленными целевыми предельными показателями значений этих рисков на начало года.

8.7.8. Принятые Руководством решение по результатам рассмотрения отчетов о риск-аппетите Банка фиксируются в протоколах заседаний соответствующих коллегиальных органов (Правления / Наблюдательного совета).

9. КРЕДИТНЫЙ РИСК

9.1. Кредитный риск – неопределенность финансового результата Банка, вследствие возможных потерь, обусловленных способностью должников Банка (физических и юридических, в том числе банков) погашать в оговоренные кредитными договорами о проведении кредитных операций сроки основную сумму задолженности и начисленные проценты.

9.2. Кредитный риск является доминирующим элементом иерархической системы банковских рисков в ПУМБ и неотделимой составляющей совокупного банковского риска. Кредитный риск относится к существенным видам риска (согласно п.11 Раздела 2 Постановления НБУ №64)

9.3. Организационная структура управления кредитным риском:

1-я линия защиты: Бизнес-линии Банка, и Вертикаль по управлению проблемными активами, подразделение поддержки кредитной деятельности,

2-я линия защиты: Департамент рисков корпоративных клиентов, Департамент риск-менеджмента малого бизнеса, Департамент розничных рисков, Департамент общеканковских рисков (в части рисков финансовых институтов-банков), Управление по работе с залоговым имуществом, Управление рисками микро-кредитования, Управление комплаенс-контроля

3-я линия защиты: Департамент внутреннего аудита

9.4. Управление кредитным риском осуществляется с помощью анализа на уровне совокупного кредитного портфеля (с разбивкой по видам заемщиков), отдельного заемщика, продукта, операций, сегмента кредитования. Такое управление проводится системно и комплексно во взаимосвязи с другими видами рисков (рыночные риски, риски ликвидности, процентный риск банковской книги, операционный риск, комплаенс-риск).

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

9.5. Процесс управления кредитным риском Банка 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 рисками согласовывается с общебанковской стратегией развития бизнеса);
- информированность (процесс управления кредитным риском сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации, соответствующими отчетами).

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

- идентификация риска;
- оценка последствий наступления риска;
- управление риском (выбор решений об управленческом воздействии для смягчения кредитного риска или избежание риска);
- контроль (мониторинг и учет, отчетность, ответственность).

9.7. Идентификация

9.7.1. 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..

9.7.2. Главная цель идентификации — создание условий для третьего этапа управления кредитным риском, на котором осуществляется непосредственный выбор решений об управляющем воздействии.

9.8. Оценка

9.8.1. 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.

9.8.2. В Банке выделяют такие факторы кредитного риска:

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

9.8.3. Данное разделение обусловлено возможностью осуществления анализа кредитного риска как на уровне конкретного заемщика, так и на уровне определенного 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 Банка
Изменение качества обеспечения ссуды	Макроэкономический фактор
Качество управления предприятием-заемщиком	
Изменение условий кредитного договора Дефолты основных поставщиков/покупателей	

9.9. Управление риском

9.9.1. 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 риска	Косвенное воздействие	Оценка кредитоспособности заемщика Оценка качества кредитного портфеля банка Измерение кредитного риска Прогнозирование кредитного риск-тренда
Избежание кредитного риска	Прямое воздействие	Отказ от кредитования ненадежного клиента
Минимизация риска	Прямое воздействие	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

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

		Приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях Поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов
--	--	--

9.10. Для классификации кредитных операций по уровню риска, Банк использует внутреннюю систему оценки кредитного риска. В частности, Банк использует экспертные рейтинговые модели (внутренние рейтинговые оценки). Рейтинг устанавливается в зависимости от финансовой устойчивости заемщика и выражает экспертную оценку относительной вероятности его дефолта, в соответствии с разработанными в Банке методиками. Для стандартизованных кредитных продуктов Банк использует автоматизированные инструменты оценки – скоринговые модели.

9.11. Банк используя внутреннюю систему оценки кредитного риска и сравнивает результаты своей оценки с величиной кредитного риска, рассчитанного согласно требования Положения №351 и анализирует причины отклонений

9.12. 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.

9.13. 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 избежание является невозможным.
- Стратегия принятия и управления используется при отсутствии возможности применения стратегий, приведенных выше, путем использования специального инструментария по управлению банковскими рисками.

9.14. Банк принимает одно из 3 решений:

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


9.15. Контроль

9.15.1. Процесс управления кредитным риском продолжается и после принятия решения о проведении кредитной операции до полного погашения всех обязательств клиента-должника перед Банком.

9.15.2. 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.

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

9.15.4. Автоматизирован процесс:

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

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

9.16. Функцию текущего кредитным риском, как определено выше, осуществляет бизнес-линия Банка как субъект СУР, который иницирует кредитную операцию, поддерживает связь с клиентом от имени Банка в течении всего срока действия кредитного договора, обеспечивает своевременное погашение долга клиентом. Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за деятельностью подразделений бизнес-линии в рамках возложенных на них функций в качестве второй линии защиты Банка при кредитовании. Такой подход позволяет оперативно отслеживать и реагировать на изменения в размере кредитного риска как на портфельной, так и на индивидуальной основе. Органом, ответственным за оперативный мониторинг соблюдения норм кредитной политики Банка является Кредитный Комитет та Кредитный Совет Банка. .

9.17. Система отчетности для контроля уровня кредитного риска, в том числе включает в себя информацию о соблюдении установленных лимитов кредитного риска, выявленных фактах превышения лимитов (с учетом предварительного анализа таких превышений), с учетом соответствующих полномочий Кредитных органов Банка.

9.18. Стратегический контроль над соблюдением Банком требований по управлению кредитным риском осуществляется Наблюдательным советом путем ежеквартального анализа специализированной отчетности, которая включает в себя отчет о качестве кредитного портфеля, информацию о фактах превышения лимитов (в т.ч. авторизированных превышениях)

10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

10.1 Риск ликвидности - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, недополучение запланированных доходов вследствие несостоятельности банка обеспечивать финансирование роста активов и / или выполнения своих обязательств в надлежащие сроки.

10.2 Главная цель управления риском ликвидности Банка - обеспечить достаточный уровень ликвидности баланса в обычных и стрессовых ситуациях для выполнения показателей, определенных в стратегии и бюджете банка.

10.3 Организационная структура процесса управления рисков ликвидности состоит из 3-х линий защиты:

- 1-я линия. Бизнес-подразделения банка.
- 2-я линия защиты. Подразделение риск-менеджмента и комплаенс.
- 3-я линия защиты. Департамент внутреннего аудита.

10.4 В банке разработан отдельный документ - политика по управлению риском ликвидности в котором определены:

- 1) цели, задачи и принципы управления риском ликвидности;
- 2) организационная структура процесса управления риском ликвидности с учетом распределения функционала участников процесса, их полномочия, ответственность и порядок взаимодействия;
- 3) перечень лимитов для контроля за риском ликвидности и порядок их установления;
- 4) подходы к выявлению, измерению, мониторингу, контролю, отчетности и смягчению риска ликвидности;
- 5) процедуры определения, утверждения и пересмотра предположений, используемых для измерения риска ликвидности;
- 6) принципы диверсификации активов и источников финансирования с точки зрения их влияния на риск ликвидности;
- 7) подходы по проведению стресс-тестирования риска ликвидности;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

8) перечень и формат (информационное наполнение) форм управленческой отчетности по риску ликвидности, порядок и периодичность / сроки их предоставления субъектам системы управления рисками.

11. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

11.1 Процентный риск банковской книги - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, недополучения запланированных доходов вследствие влияния неблагоприятных изменений процентных ставок на банковскую книгу. Процентный риск банковской книги влияет на экономическую стоимость капитала банка и чистый процентный доход банка.

11.2 Процентный риск банковской книги включает следующие риски:


- 1) Риск разрывов, который возникает из-за разницы в сроках погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменения величины индекса процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) активов, обязательств и вне балансовых позиций в банковской книге.
- 2) Базисный риск, который возникает из-за того, что нет достаточной тесной связи между корректировкой ставок, полученных и уплаченных за различными инструментами, все остальные характеристики которых по переоценке одинаковы.
- 3) Риск опционности, который возникает из-за проведения банком операций с опционами (автоматический риск опционности) или наличии встроенных опционов в стандартных продуктах банка (поведенческий риск опционности).

11.3 Организационная структура процесса управления процентным риском банковской книги состоит из 3-х линий защиты:

- 1-я линия. Бизнес-подразделения банка.
- 2-я линия защиты. Подразделение риск-менеджмента и комплаенс.
- 3-я линия защиты. Департамент внутреннего аудита.

11.4 В банке разработан отдельный документ - политика по управлению процентным риском в котором определены:

- 1) цели, задачи и принципы управления процентным риском банковской книги;
- 2) организационная структура процесса управления процентным риском банковской книги с учетом распределения функциональных обязанностей участников процесса, их полномочий, ответственности и порядка взаимодействия;
- 3) перечень лимитов для контроля за процентным риском банковской книги и порядок их установления;
- 4) подходы к выявлению, измерению, мониторингу, контролю, отчетности и смягчению процентного риска банковской книги;
- 5) процедуры определения, утверждения и пересмотра предположений, используемых при измерении процентного риска банковской книги;
- 6) подходы к осуществлению стресс-тестирования процентного риска банковской книги;
- 7) перечень и формат (информационное наполнение) форм управленческой отчетности по процентному риску, порядок и периодичность / сроки их предоставления субъектам системы управления рисками.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

12. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

12.1 Рыночный риск - вероятность возникновения убытков или дополнительных потерь, недополучения запланированных доходов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, стоимости финансовых инструментов.

12.2 Банк выделяет 3 наиболее существенных рыночных риска:

- 1) Ценовой риск - процентный риск торговой книги, который возникает из-за неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость долговой ценной бумаги или другого инструмента с фиксированным доходом, стоимость производного финансового инструмента, базовой переменной для которого рыночная процентная ставка, содержащиеся в торговой книге банку. При расчете ценового риска в качестве торговой книги банка принимается общий портфель ОВГЗ и рассматривается сценарий полной реализации портфеля ОВГЗ для покрытия дефицита ликвидности.
- 2) Валютный риск - возникает из-за неблагоприятных колебаний курсов иностранных валют, влияющих на активы, обязательства и внебалансовые позиции, содержащиеся в торговой и банковской книгах банка;
- 3) Риск дефолта эмитента ОВГЗ – увеличения вероятности дефолта эмитента ОВГЗ (министерства финансов Украины).

12.3 Организационная структура процесса управления рыночными рисками состоит из 3-х линий защиты:

- 1-я линия защиты. Бизнес-подразделения банка.
- 2-я линия защиты. Подразделение риск-менеджмента и комплаенс.
- 3-я линия защиты. Департамент внутреннего аудита.

12.4 В банке разработан отдельный документ - политика по управлению рыночными рисками. В данном документе определены:

- 1) цели, задачи и принципы управления рыночными рисками;
- 2) организационная структура процесса управления рыночными рисками с учетом распределения функционала участников процесса, их полномочия, ответственность и порядок взаимодействия;
- 3) перечень лимитов для контроля за рыночными рисками и порядок их установления;
- 4) подходы к выявлению, измерению, мониторингу, контролю, отчетности и смягчению рыночных рисков;
- 5) процедуры определения, утверждения и пересмотра предположений, используемых при измерении рыночных рисков;
- 6) подходы в осуществлении стресс-тестирования рыночных рисков;
- 7) перечень и формат (информационное наполнение) форм управленческой отчетности по рыночным рискам, порядок и периодичность / сроки их предоставления субъектам системы управления рисками.

13. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

13.1. В АО «ПУМБ» создана эффективная система управления операционным риском, которая полностью интегрирована в общую Систему управления рисками. Операционный риск оценивается с учетом его взаимосвязи и влияния на другие категории риска, которые присущи банковской деятельности.

13.2. Наблюдательный совет ежегодно утверждает размер риск-аппетита под операционный риск (на следующие 12 месяцев).

13.3. Банк обеспечил процесс управления операционным риском, придерживаясь единой модели СВК в части трех линий защиты:

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

1) на первой линии защиты – Владельцы всех операционных рисков, которые возникают в их сфере ответственности: бизнес-подразделения и поддерживающие подразделения. В данных подразделениях назначаются Риск-офицеры СУОР (ответственные за внутренний контроль операционных рисков), либо Руководители данных структурных подразделений являются Риск-офицерами СУОР по-умолчанию.

2) на второй линии защиты – Управление рыночных и операционных рисков.

3) на третьей линии защиты Департамент внутреннего аудита.

13.4. Процесс управления операционным риском:

- Выявление
- Измерение
- Отчетность
- Управление
- Мониторинг
- Контроль

13.5. НС/Правление Банка делегировали полномочия по управлению операционным риском Комитету по управлению операционным риском (КУОР) и его Подкомитетам, а также создало независимое подразделение в вертикали риск-менеджмента – Департамент общепанковских рисков (ДОР), которое отвечает за координацию работы по эффективному функционированию Системы управления операционным риском (СУОР), консолидацию всех инцидентов операционного риска и отчетность об уровне операционного риска.

13.6. Отчетность:

ДОР готовит следующие регулярные отчеты:

- Наблюдательному совету/Комитету по управлению рисками НС - ежеквартально
- Правлению/КУОР – ежеквартально.

ВАЖНО! Банк обеспечивает своевременное выявление значимых событий операционного риска и неотложное сообщение о таких событиях ДОР, а именно: не позже следующего рабочего дня с дня получения им уведомления о реализации инцидента доводит Наблюдательному совету и Правлению/КУОР информацию о значимом/резонансном событии операционного риска.

13.7. Минимальный перечень обязательной квартальной отчетности СУОР для Наблюдательного совета:

- Консолидированные данные о всех событиях опер. рисков за период (динамика, результаты управления) - ежеквартально
- Значительные события операционного риска с указанием причин и мероприятиями по минимизации в будущем - ежеквартально
- Значительные внешние события и их потенциальные последствия для Банка - ежеквартально
- Отчет о мониторинге КИРов (граничные значение, значение КИРа на отчетную дату и динамика показателя) - ежегодно
- Результаты самооценки операционных рисков - ежегодно
- Результаты стресс-тестирования - ежеквартально

13.8. В Банке с 2011 года ДОР ведется внутренняя база событий операционного риска, информация из которой анализируется и является исходной информацией для отчетности Руководству. Классификация бизнес линий определена в Каталоге процессов ПУМБ, а перечень событий операционного риска определен в Общепанковском Классификаторе СУОР.

Перечень, полей внутренней базы событий операционного риска регламентирован «Политикой по управлению и контролю операционным риском».

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

Примечание! В базу событий операционного риска вносятся инциденты, обнаруженные ДВА при проведении плановых аудиторских проверок банковских процессов, которые зарегистрированы согласно требований к Риск-офицерам СУОР.

13.9. Подходы для выявления и оценки операционного риска, внедренные в Банке:

- Ведение внутренней базы событий операционного риска
- Ведение внешней базы событий операционного риска (External Data Collection and Analysis)
- Определение и квартальный мониторинг Ключевых индикаторов риска - КИРов (Key Risk Indicators - KRI).
- Ежегодная самооценка уровня операционного риска руководителями структурных подразделений Банка (Risk Self Assessments).
- Анализ карт процессов (Business Process Mapping): анализ этапов процессов с целью выявления операционных рисков присущих конкретному процессу/этапу процессов.
- Сценарный анализ при проведении ежеквартального стресс-тестирования операционного риска (Scenario Analysis). Банк проводит сценарный анализ, базируясь на суждениях работников подразделений первой линии защиты и работников подразделений по управлению рисками касательно:
 - 1) вероятного увеличения частоты (количества) событий и/или объема операционных убытков по сравнению со статистикой, которая содержится в базе внутренних событий операционного риска;
 - 2) возникновения новых событий операционного риска вследствие внедрения новых или внесения значительных изменений в действующие процессы;
 - 3) возникновение событий операционного риска со значимым уровнем потерь и низкой вероятностью наступления.

Детально методика проведения стресс-тестирования описывается в отдельном внутреннем нормативном документе ДОР.


ВАЖНО! Банк осуществляет на ежеквартальном основании стресс-тестирование операционного риска для разных краткосрочных и долгосрочных стресс-сценариев, которые могут реализоваться как для банка, так и для рынка в целом, с целью выявления причин возможных потерь вследствие реализации операционного риска и оценки соответствия результатов осуществления стресс-тестирования определенному уровню риск-аппетита к операционному риску. Результатом осуществления стресс-тестирования операционного риска должна быть величина возможных потерь.

- сравнительный анализ (Comparative Analysis) – это инструмент для сравнения результатов разных инструментов с целью объективной оценки (измерения) операционного риска Банка.

13.10. Банк утверждает порядок исследования/расследования значимых событий операционного риска:

- 1) критерии отнесения событий операционного риска к значимым: сумма фактических потерь более или равна 5000 долларов США (в эквиваленте), или события с нулевой толерантностью (внутреннее мошенничество).
- 2) порядок создания рабочей группы – Комиссии по расследованию инцидентов операционного риска (КРИОР), которая проводит расследования событий операционного риска изложен в отдельном нормативном документе «Положении о КРИОР».
- 3) процедуру эскалации результатов исследования и утверждения мер по минимизации последствий событий и предотвращения подобных событий в будущем описано в «Политике по управлению операционным риском».

13.11. Банк распределяет возможные события операционного риска по таким критериям:

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	



13.12. Банк в зависимости от определенной категории операционного риска имеет право использовать такие методы управления операционным риском:

- 1) **принятие риска**, что предусматривает продолжение деятельности без изменений в случае возможности получения незначительных потерь с низкой вероятностью наступления;
- 2) **передача риска**, что предусматривает страхование, преимущественно, рисков с потенциально значимыми потерями с низкой вероятностью наступления или рисков, которые пребывают под ограниченным контролем Банка;
- 3) **смягчение риска**, что предусматривает изменение определенных процессов и внедрение дополнительных контролей в случае получения незначительных потерь с высокой вероятностью наступления;
- 4) **избежание риска**, что предусматривает прекращение осуществления рискованной деятельности, которая приводит к значимым потерям с высокой вероятностью наступления.

13.13. Риск категории для расчета уровня операционного риска:

13.13.1. Способность принятия рисков (risk capacity) – максимальный уровень риска, который банк в состоянии принимать на основании проведенного стресс-тестирования операционного риска. Методика стресс-тестирования регламентируется отдельным внутренним нормативным документом.

13.13.2. Риск-аппетит (risk-appetite) – совокупная величина и типы рисков, которые Банк готов принять в соответствии со своей бизнес-моделью и стратегическими целями.

ВАЖНО! Показатель учитывает стратегические цели развития бизнес-линий и является исключительно аналитической/управленческой величиной.

Граничные значения показателей превышения риск-аппетита операционного риска:

«Зеленая зона»: не больше 100% от утвержденного НС риск-аппетита.

«Желтая зона»: от 100 до 130% от утвержденного НС риск-аппетита

«Оранжевая зона»: от 130% до risk capacity.

«Красная зона»: больше risk capacity.


13.13.3. Лимиты риска (risk limits) – количественное ограничение для контроля величины рисков, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности по определенной категории операционного риска.

Лимиты утверждаются в разрезе категорий операционного риска и мониторинг превышения лимита проводится ежедневно со стороны ДОР.

Граничные значения показателей превышения лимитов категорий операционного риска:

«Зеленая зона»: не больше 100% от утвержденного НС риск-лимита.

«Жёлтая зона»: от 100 до 120% от утвержденного НС риск-лимита - является авторизованным превышением лимита, решение по согласованию которого принимает КУОР

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

«Красная зона»: более 120% от утвержденного НС превышение риск-лимита является неавторизованным и требует немедленного информирования НС и Правления. Процесс эскалации нарушений лимитов операционных рисков описана в данной Политике.

13.14. Система обеспечения непрерывной деятельности (СОНД).

Для обеспечения беспереывной деятельности и минимизации убытков в Банке разработаны и утверждены НС План восстановления деятельности АО «ПУМБ» (Recovery Plan) и План обеспечения непрерывной деятельности (BCP - Business Continuity Plan). Практическая сторона разработки это Плана - это рассмотрение «критических» стресс-сценариев развития события ОР в результате которого будут определены критические процессы, системы и ключевые должности. Ежегодно проводится практическое тестирование BCP для ГО, а также ежегодное обучение работников Банка требованиям СОНД.

13.15. Система управления рисками третьих лиц (в т.ч. риски аутсорсинга).

13.15.1. Банк в своей деятельности управляет рисками третьих лиц (в т.ч. рисков аутсорсинга), связанными с передачей выполнения отдельных функций Банка третьим лицам. Выделяется отдельная категория Контрагентов, которые являются «критичными» для непрерывности и эффективности ведения 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 Общепанковского Классификатора СУОР, а этапы процесса управления от выявления до контроля аналогичны общепанковской концепции построения СУР в АО «ПУМБ».

13.15.2. Управление рисками надежности Контрагентов направлено на управление следующими категориями риска:

- Риск мошенничества.
- 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.

13.16. 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 рисков Коллегиальным органом (например, КУОР/Подкомитетом КУОР);
- Лимитирование риска. Установление пороговых значений риска, а также утверждение лимитов ответственности для принятия решений;
- Страхование риска;
- Передача/трансфер риска, передача рискованных процессов на аутсорсинг;
- Формирование резервов для компенсации непредвиденных убытков от операционных рисков;
- Избежание риска с помощью отмены рискованных операций, процессов, продуктов, систем либо отказ от заключения Контракта с неблагонадежным контрагентом;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- 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.
- 13.17. Действия «прямого» контроля реализуются с помощью наличия таких условий:
- Ответственность каждого работника ясно определена и понятна.
 - Доступ (физический и системный) контролируется Компетентными подразделениями.
 - Внедрена адекватная процедура самоконтроля и постконтроля руководителем или следующим в цепочке процесса подразделением.
 - Транзакции авторизуются.
 - Транзакции записываются.
 - Политики, процедуры, обязанности документируются.
 - Предусмотрено постоянное обучение нового и повышение квалификации существующего персонала.
 - Анализ процессов на адекватность/ обоснованность разделения обязанностей (избежание дублирования функций).
 - Регулярная инвентаризация ресурсов: учтённые активы сравниваются с имеющимися в наличии.
 - Проверка деловой репутации Контрагентов, в том числе проверка наличия против них действующих международных экономических санкций.

Управление информационным риском (как составляющей операционного риска)

- 13.18. В АО «ПУМБ» созданы эффективные механизмы управления информационным риском, который является неотъемлемой частью управления операционным риском Банка с учетом его влияния на другие риски, которые присущи Банку.
- 13.19. Банк при управлении операционным риском (в т.ч. и информационным риском) придерживается модели «3-х линий защиты»:
- 1-я линия: все структурные подразделения Банка, которые при осуществлении своей деятельности должны обеспечивать соблюдение требований политики, процедур и использования инструментов управления информационным риском в т.ч. и требований информационной безопасности. Ответственные за управление информационным риском на 1-й линии: Департамент информационных технологий и Департамент информационной безопасности (подразделения первой линии защиты, функции которых заключаются в управлении информационной безопасностью или информационными технологиями).
 - 2-я линия: ДОР
 - 3-я линия: ДВА.
- 13.20. Цель, задачи и принципы управления информационным риском такие же, как и у управления операционным риском (Раздел 5 данной Политики).
- 13.21. Цели Банка касательно информационного риска это проведение мероприятий, которые направлены на минимизацию возникновения убытков или дополнительных потерь или недополучения запланированных доходов вследствие возникновения внутренних и внешних событий относительно информационных систем Банка и других информационных ресурсов, используемых для достижения целей Банка, недостаточности внутреннего контроля или неадекватных или ошибочных внутренних процессов Банка в сфере информационно-коммуникационных технологий.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- 13.22. Информационный риск может оказать существенное влияние на достижение целей Банка:
- стратегических целей: уровень автоматизации и диджитализации, рост объемов бизнеса и соответствие этому росту мощностей ИТ.
 - операционных целей: ИТ-системы должны гарантировать скорость, безопасность, своевременность обработки операций Банка и обеспечивать функциональность процессов за счет их автоматизации.
 - комплаенс целей: соответствие ИТ-архитектуры и ИТ-сервисов требованиям законодательства Украины.
 - информационных целей: обеспечение защиты информации и четкое разграничение доступов к ней в зависимости от уровня и вида пользователя.
- 13.23. Организационная структура управления информационным риском аналогичная управлению операционным риском.
- 13.24. Подходы по управлению информационным риском соответствуют общим подходам риск-менеджмента: избежание, передача, минимизация и отказ от риска.
- 13.25. Методика оценки информационного риска, индикаторы и порядок их использования определяются в рамках СУОР с той же периодичностью и на основании единых подходов и метрик.
- 13.26. В Классификаторе операционного риска для выделения данных рисков используется отдельный маркер «СУИБ» и D - «Системы».
- 13.27. Оценка, эскалация информации и отчетность проводится только в рамках СУОР.
- 13.28. Банк создает и ведет базу инцидентов информационного риска, осуществляет анализ накопленной в ней информации на уровне 1-й линии защиты. При этом все события информационного риска, подпадающие под критерии операционного риска для составления отчетности по СУОР, вносятся в базу событий операционного риска, ответственный - ДОР.

14. КОМПЛАЕНС РИСК

14.1. Система внутреннего контроля при управлении комплаенс-риском охватывает все структурные подразделения Банка и всех сотрудников Банка исходя из следующего распределения:

- 1 Линия защиты: Бизнес-линии и Поддерживающие подразделения
- 2 Линия защиты: Управление комплаенс контроля
- 3 Линия защиты: Департамент внутреннего аудита

14.2. Система управления комплаенс-рисками Банка является составляющей общей Системы управления рисками АО «ПУМБ».

14.3. Целями Банка относительно реализации системы управления комплаенс-рисками являются:

- предотвращение убытков/санкций, дополнительных потерь или недополучение запланированных доходов, или потеря репутации вследствие невыполнения Банком требований законодательства, нормативно-правовых актов, рыночных стандартов, правил добросовестной конкуренции или минимизация влияния указанных негативных факторов на Банк;
- обеспечение соблюдения требований законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- обеспечение надлежащего управления ситуациями конфликта интересов: недопущение злоупотреблением такими ситуациями, минимизация последствий от реализации событий, связанных с конфликтом интересов;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- обеспечение выполнения требований корпоративной этики в том числе добросовестного информирования владельцев (акционеров) и их уполномоченных лиц относительно ключевых направлений деятельности Банка, справедливого отношения к клиентам и обеспечения добросовестного подхода во время их консультирования.


14.4. Функционирование системы управления комплаенс-рисками обеспечивается с учетом следующего:

- Наблюдательный совет Банка: обеспечивает стратегическое управление системой комплаенс-рисков, создание независимого подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс);
- Правление Банка обеспечивает выполнение задач, решений Наблюдательного совета Банка по внедрению системы управления комплаенс-рисками;
- ДВА осуществляет оценку эффективности системы управления комплаенс-риском.
- УКК обеспечивает выполнение функций контроля за соблюдением норм (комплаенс) по двум основным направлениям:
 - **Регуляторный контроль** – контроль выполнения Банком требований законодательства, нормативно-правовых актов, рыночных стандартов, а также внутрибанковских документов Банка;
 - **Деонтология** – контроль соблюдения требований корпоративной этики, управление конфликтом интересов.

Бизнес подразделения и подразделения поддержки, в качестве владельцев комплаенс-рисков, осуществляют комплекс мероприятий по управлению комплаенс-рисками в рамках своих полномочий в соответствии с внедренными в банке подходами и процедурами.

14.5. Для выполнения целей функционирования системы управления комплаенс-рисками в Банке реализуются следующие активности:

- контроль за соблюдением Банком норм действующего законодательства, внутрибанковских документов и соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк;
- мониторинг изменений законодательства и соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк, оценка влияния таких изменений на процессы и процедуры, которые внедрены в Банке, контроль за внесением соответствующих изменений во внутрибанковские документы;
- контроль за комплаенс-риском, который возникает во взаимоотношениях Банка с клиентами и контрагентами, с целью предотвращения участия и/или использования Банка в незаконных операциях;
- управление рисками, связанными с конфликтом интересов (в том числе конфликта интересов между руководителями Банка и субъектом оценочной деятельности);
- контроль соблюдения норм относительно своевременности и достоверности предоставления финансовой и статистической отчетности;
- контроль соблюдения требований относительно защиты персональных данных согласно действующему законодательству Украины;
- предоставление разъяснений, консультаций руководителям Банка на их запросы по вопросам контроля за соблюдением Банком соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие которых распространяется на Банк; ;
- проведение обучения и осведомленность сотрудников Банка на предмет соблюдения норм законодательства, соответствующих стандартов профессиональных объединений, действие

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

которых распространяется на Банк, культуре управления рисками, учитывая кодекс поведения (этики);

- выявление, измерение, мониторинг, контроль, формирование отчетности, смягчение комплаенс-риска;
- контроль за соответствием процессов по управлению проблемными активами действующему законодательству Украины и внутриванковским документам;
- подготовка выводов относительно комплаенс-риска, присущего новым продуктам и существенным изменениям в деятельности Банка;
- подготовка выводов относительно комплаенс-риска для принятия кредитных решений относительно кредитов связанным с Банком лицам (за исключением кредитов физических лиц относительно которых принятие решений осуществляется автоматизированной системой учитывая то, что системой при принятии решения применяются стандартные ценовые параметры продукта и отсутствует конфликт интересов);
- контроль за соответствием систем компенсаций и возмещения, введенных в Банке, а также процедур привлечения к дисциплинарной ответственности сотрудников Банка, требованиям законодательства Украины;
- контроль за соблюдением Банком норм по определению связанных с Банком лиц для обеспечения целостности и полноты процесса идентификации связанных лиц с Банком и контроля операций с ними;
- вычисление профиля комплаенс-риска.

14.6. Выявление комплаенс рисков:

14.6.1. Банк обеспечивает своевременное выявление и измерение комплаенс-риска с целью избрания надлежащего и соответствующего способа управления им. С целью выявления и измерения комплаенс-риска, УКК использует информацию полученную:

- от сотрудников Банка, в рамках механизма конфиденциального сообщения о неприемлемом поведении в Банке/нарушении в деятельности Банка;
- из базы событий операционного и комплаенс рисков, которая сопровождается ДОР;
- из жалоб клиентов;
- из личных обращений сотрудников Банка или третьих лиц в УКК;
- из отчетов, по результатам проверок ДВА и проверок внешних аудиторов;
- от регуляторных и контролирующих органов (результаты проверок контролирующих органов, наложенные штрафы, установленные нарушения законодательства Украины);
- из других источников информации, полученных сотрудниками УКК во время своей деятельности.

14.6.2. Полученная информация накапливается, хранится и систематизируется УКК в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка для проведения ее анализа с целью управления комплаенс-рисками.

14.7. Оценка уровня комплаенс-риска

14.7.1. Во время измерения уровня комплаенс-риска Банк использует влияние следующих показателей:

- Финансовое влияние
- Влияние на деятельность Банка
- Влияние на репутацию Банка
- Вероятность реализации комплаенс-риска
- Оценка эффективности средств контроля

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- С целью осуществления эффективного управления комплаенс-риском, уровень комплаенс-риска в Банке подлежит регулярному оцениванию. Оценивание риска включает выявление и анализ комплаенс-рисков с целью определения мер для управления ими. Оценивание осуществляется согласно Положению «Об осуществлении оценки комплаенс-рисков в АО «ПУМБ» и Положению «Относительно мониторинга показателей комплаенс-риска в АО «ПУМБ».
- 14.7.2. Для оценивания общего уровня комплаенс-риска используются следующие критерии:
- **Низкий риск** – КР может привести к незначительному влиянию на репутацию и нарушению деятельности отдельных внутренних/некритических процессов Банка. Способность выполнения запланированных задач и функций не подвергается КР, финансовые потери не больше 0,01% уставного капитала.
 - **Средний риск** – выявленный КР считается таким, что может частично повлиять на деятельность Банка, репутацию и привести к финансовым потерям (от 0,01% до 0,1% уставного капитала).
 - **Высокий риск** – выявленный КР может существенным образом повлиять на деятельность Банка и отрицательно повлиять на репутацию Банка. Способность выполнения запланированных задач и функций Банком подвергается очень высокому КР (может привести к невозможности выполнения Банком некоторых функций), возможны значительные финансовые потери (больше 0,1% уставного капитала).
- 14.7.3. Оценивание комплаенс-рисков – это регулярный инструмент управления комплаенс-риском. Оценивание комплаенс-риска проводится в Банке в соответствии со способами, методами и процедурами, определенными во внутренних нормативных документах Банка по вопросам управления комплаенс-рисками та ризиками ВК/ФТ банку.
- 14.7.4. УКК осуществляет оценивание уровня комплаенс-риска по Банку в целом. Результаты предоставляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Наблюдательного совета, Наблюдательному совету, и Правлению Банка в рамках процедуры эскалации информации и отчетности.
- 14.8. Отчетность по комплаенс риску:
- 14.8.1. Для обеспечения надлежащего и своевременного информирования Правления, комитета по управлению рисками НС и НС, относительно оценки комплаенс-риска формирует «Отчет относительно оценки комплаенс-риска», который содержит следующую информацию:
- общую оценку комплаенс-риска по Банку с детализацией оценки по составляющим;
 - продукты, виды деятельности, процессы, которые подвергают Банк значительному комплаенс-рисуку и влияют на Банк в случае его реализации, а также предложения относительно избегания или смягчения этого риска,
 - значительные изменения в законодательстве и их потенциальные последствия для Банка;
 - внешнюю информацию относительно комплаенс-риска (штрафы, наложенные на другие банки, события, которые привели к ухудшению репутации других банков);
 - случаи конфликта интересов;
 - проведенные обучения сотрудников Банка по вопросам комплаенс;
 - случаи формирования недостоверной отчетности для регуляторных и контролирующих органов, а также примененных к Банку санкций;
 - случаи нарушения сотрудниками Банка кодекса поведения (этики);
 - случаи нарушения требований действующего законодательства Украины и внутрибанковских документов, а также примененных санкций к Банку или других негативных последствий в результате таких нарушений.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

14.8.2. В отчет относительно оценки комплаенс-риска включаются сведенные агрегированные данные и информация, существенные события и ключевые изменения. Более детальная информация о событиях, динамике показателей, детализация/расшифровка данных могут включаться в приложения к отчету (при необходимости). Структура отчета и минимальные требования относительно наполнения разделов информацией определена в приложении № 1 к Политике управления комплаенс-риском в АО «ПУМБ».

14.8.3. Для подготовки отчета используется информация, полученная от других подразделений в рамках процедур взаимодействия при выполнении функций комплаенс и обобщенная/агрегированная информация УКК в рамках выполнения функций, возложенных на подразделение.

15. ЛИНИИ ЗАЩИТЫ В РАМКАХ СВК БАНКА

15.1. Банк обеспечивает управление рисками, соблюдая модель трех линий защиты:

- на первой линии защиты находятся Бизнес-подразделения и Поддерживающие подразделения Банка. Они являются владельцами всех рисков, возникающих в сфере их ответственности (в особенности операционного риска и комплаенс-риска). Указанные подразделения отвечают за обнаружение и оценку рисков, возможность применения управленческих мер и отчетности по таким рискам.
- на второй линии защиты подразделения Риск-менеджмента (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРЗИ, УРМК) и Комплаенс (УКК).
- на третьей линии защиты Департамент внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления риском подразделениями первого и второго уровней защиты, включая оценку эффективности системы внутреннего контроля.


15.2. **3 линии защиты обеспечивают:**

- Принятие рисков и осуществление текущего управления ними (1-я линия защиты): структурные подразделения банка (бизнес-подразделения и поддерживающие подразделения), непосредственно готовят и осуществляют банковские операции, привлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и выполняют требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- Управление рисками (2-я линия защиты): Риск-менеджмент (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРЗИ, УРМК) и Управление комплаенс контроля ответственный за управление рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, готовит отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;
- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, обнаруживает нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

16. КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

16.1. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию **культуры управления рисками**, основными заданиями которой являются:

- получение работниками банка знаний и навыков в сфере управления рисками с помощью систематического (регулярного, дистанционного) обучения;
- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- формирование у работников навыков правильного и своевременного использования инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка касательно ценностей и принципов культуры управления рисками.


16.2. Руководство АО «ПУМБ» с целью соблюдения как руководителями банка, так и другими работниками банка культуры управления рисками создают необходимую атмосферу (tone at the top) путем:

- определения и соблюдения корпоративных ценностей, а также осуществление контроля за соблюдением таких ценностей (утверждение Кодекса корпоративной этики и контроль его соблюдения всеми работниками);
- обеспечение понимания как руководителями банка, так и другими работниками банка их роли во время управления рисками для достижения целей деятельности банка, а также ответственности за нарушение установленного уровня риск-аппетита (обучение и тестирование знаний по СУР и СВК);
- продвижение осведомленности касательно рисков путем обеспечения систематического информирования всех подразделений банка о стратегии, политике, процедуре по управлению рисками и поощрение свободного обмена информацией и критичной оценки принятия рисков банком (публикация информации по СУР и результатов ее функционирования на внутреннем корпоративном портале);
- получение подтверждений, что руководители и другие работники банка, проинформированы о дисциплинарных санкциях или других действиях, которые будут применяться к ним в случае неприемлемого поведения/нарушения в деятельности банка (ознакомление с нормативными документами с помощью ЭДО/под подпись).

17. ОТЧЕТНОСТЬ

17.1. Для реализации на практике принципов построения СУР в АО «ПУМБ» утвержден список отчетности, который основан на следующих принципах:

- **Рациональности:** при формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономичности системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, которая соответствует требованиям регулятора и позволяет принимать управленческие решения.
- **Понятности:** отчетность должна быть понятна целевой аудитории с точки зрения уровня детализации и объема, который содержит информацию.
- **Прозрачности:** отчетность по рискам должна иметь корректные и точные данные, которые можно сравнить.
- **Полноты:** отчетность должна содержать информацию по всем существенным рискам, по источникам капитала на покрытие рисков, а также информацию о соблюдении регуляторных требований. Отчеты должны содержать сравнение величин принятого риска с доступными финансовыми ресурсами на покрытие принятых рисков.
- **Сопоставимости:** формат отчетности должен позволять агрегировать информацию с разных видов существенных рисков подразделениями бизнеса для обеспечения полноты подачи и структуры риска на уровне Группы.
- **Единство терминологии:** организация системы отчетности должна проводиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное предоставление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мероприятий.

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

- **Целостности:** отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов должно подаваться в структурированном виде.

17.2. Наблюдательный совет/Комитеты совета определяет следующую отчетность для информирования об уровне рисков Банка:

№	Отчет	Наблюдательный совет	Правление/ Комитеты Правления
1	Риск-аппетит на отчетный период (целевые значения)	ежегодно	ежегодно
2	Соблюдение уровня риск-аппетита	ежеквартально	ежеквартально
3	Размер капитала и результаты оценки достаточности капитала	ежеквартально	ежеквартально
4	Результаты стресс-тестирования существенных видов рисков	ежеквартально	ежеквартально
5	Отчет по выполнению обязательных нормативов и нарушению установленных лимитов риска	ежеквартально	ежемесячно
6	Отчет о структуре и качестве кредитного портфеля КБ и РБ (который включает в себя информацию о рисках концентрации, просрочке, неработающих активах, списанных кредитах, уровне сформированных резервов по стандартам МСФО, сформированном кредитном риске по требованию Положения №351 НБУ и другую информацию)	ежеквартально	ежемесячно
7	Отчет о существенных рисках (результаты ежегодной самооценки банковских рисков)	ежегодно	ежегодно
8	Отчеты о нарушении Банком установленных риск-аппетитов, или о реализации резонансных событий существенных рисков (а именно: кредитный, рыночный, ликвидности, операционный, комплаенс риск)	по факту возникновения (не позже чем на следующий рабочий день)	по факту возникновения
9	Отчет относительно оценки комплаенс-риска	ежеквартально	ежеквартально
10	Отчет ДВА по оценке эффективности Системы внутреннего контроля.	ежегодно	ежегодно

17.3. Форматы (необходимые разрезы) и сроки подачи данных отчетов согласовываются отдельно соответствующими решениями органов, которым предоставляются данные отчеты (Наблюдательный совет, Правление/Комитеты Правления)

18. КОНТРОЛИ В РАМКАХ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПУМБ

Согласно «Политики по организации системы внутреннего контроля в АО ПУМБ» в Банке внедрен процесс трехуровневого контроля управления банковскими рисками:

Уровни СВК	Контролер	Высший Контролирующий орган
Текущий контроль/Последующий контроли	Работники, на которых возложены контрольные функции в рамках процессов в соответствии с	Правление/ КУАП/ КУОР/ Кредитный Совет/ КпЭДП

	4. Управление рисками и внутренний контроль	Редакция 3.0.
	«Политика управления рисками в АО «ПУМБ»»	

	внутренними документами Банка, Руководители структурных подразделений, Члены Правления	
Риск-менеджмент и Комплаенс контроль	Подразделения Риск-менеджмента (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДОР, УРЗИ, УРМК) и УКК	Наблюдательный совет/Комитет по управлению рисками
Внутренний аудит	Департамент внутреннего аудита	Наблюдательный совет/Комитет по вопросам аудита

19. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

Данная Политика подлежит актуализации не реже 1 раза в год. Ответственный за актуализацию – ДОР.

20. ПЕРЕЧЕНЬ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- Декларация склонности к риску
- Стратегия управления рисками

21. ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

Дата	Автор	Содержание изменений
01.09.2018	Шлапацкая К.В.	Новый документ (Редакция 1.0.)
01.02.2020	Шлапацкая К.В.	Редакция №2.
01.01.2021	Шлапацкая К.В.	Редакция №3

21.1. С момента утверждение Наблюдательным советом ПУМБ данной редакции Политики утрачивает силу «Политика управления рисками в АО «ПУМБ»», утвержденная Наблюдательным советом Банка ПУМБ от 26.03.2020 г., протокол №336.