

Система управления рисками ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

К управлению рисками в ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) применяется системный подход на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение следующих **основных целей**:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках значений показателей толерантности к присутствующим рискам и аппетита к риску и / или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных и материальных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии со Стратегическим планом развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- выполнение требований государственных органов Республики Беларусь, регулирующих деятельность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с учетом возможных стрессовых условий.

Основными **принципами функционирования системы управления рисками** являются:

- **осведомленность о риске**: решение о проведении любой операции принимается только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска**: оценка достаточности капитала осуществляется в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ путем реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала;
- **вовлеченность высшего руководства**: органы управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ утверждают локальные правовые акты, определяющие подходы к управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничения, на регулярной основе рассматривают управленческую отчетность по рискам;
- **пропорциональность**: требования к реализации системы управления рисками и капиталом в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ зависят от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания рисков;
- **ограничение рисков**: в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков;

- **распределение функций:** для исключения конфликта интересов функции и ответственность распределены между структурными подразделениями в соответствии с принципами трех линий защиты:

принятие рисков (1-я линия защиты) – идентификация, выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок, разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений (бизнес-подразделения, подразделения, непосредственно осуществляющие операции и заключающие сделки);

управление рисками (2-я линия защиты) – независимая оценка и контроль рисков (служба рисков, а также подразделения вне службы рисков, осуществляющие управление отдельными видами рисков);

аудит (3-я линия защиты) – независимая оценка эффективности системы управления рисками и ее соответствие внутренним и внешним требованиям (служба внутреннего аудита);

- **информационные технологии и качество данных:** управление рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;

- **совершенствование методов:** методы управления рисками постоянно совершенствуются;

- **риск-культура:** для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ предпринимаются действия по развитию риск-культуры;

- **система мотивации с учетом рисков:** система вознаграждений и компенсаций в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;

- **раскрытие информации:** вся необходимая в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь информация по управлению рисками подлежит раскрытию.

Основными элементами системы управления рисками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются организационная структура и процедуры управления рисками: идентификация и оценка рисков, мониторинг, ограничение и контроль.

Действующая организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими коллегиальными органами, должностными лицами и структурными подразделениями:

- Наблюдательный совет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- Комитет по рискам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- Правление ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- должностное лицо, ответственное за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (CRO);
- Комитет по управлению проектами, процессами и инновациями ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- служба рисков;
- иные структурные подразделения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, осуществляющие отдельные функции по управлению рисками в соответствии с локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Основными инструментами, направленными на **ограничение (снижение)** рисков, являются:

- четкое распределение полномочий и функций по управлению рисками между органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами;
- разработка и актуализация локальных правовых актов;
- организация системы лимитов и ограничений (показатели толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, лимиты по объемам и видам совершаемых операций, иные ограничения);
- страхование рисков (сокращение риска путем передачи рисков ИНКАСС.ЭКСПЕРТ страховщику на основе договора страхования);
- покрытие кредитного риска посредством формирования специальных резервов.