



Описание системы управления рисками и системы внутреннего контроля

Функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля ЗАО «Дельта Банк» осуществляется в рамках организационной структуры банка и включает все уровни от органов управления до работников банка:

– **Совет директоров банка** обеспечивает организацию системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками и осуществления внутреннего контроля. Советом директоров банка создаются **Комитет по рискам и Аудиторский комитет**, которые возглавляются **независимыми директорами**. Комитет по рискам осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы управления рисками в банке. Аудиторский комитет осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка.

– **Правление банка** организывает и обеспечивает функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля, деятельность службы внутреннего аудита и достижение банком целей и выполнение задач, установленных Советом директоров.

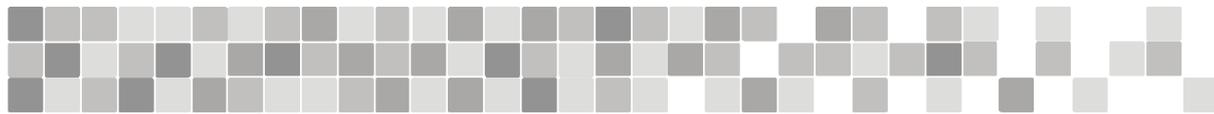
– **Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке**, возглавляет Управление рисками, подотчетно Совету директоров, входит в состав Комитета по рискам и подчиняется Председателю Правления.

– **Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке**, возглавляет службу внутреннего контроля, координирует и контролирует деятельность подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления банка, Аудиторского комитета.

– **Служба внутреннего аудита** осуществляет проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценивает в ходе проверок эффективность функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Руководитель службы внутреннего аудита и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подотчетны Совету директоров, входят в состав Аудиторского комитета и подчиняются Председателю Правления.

– **Иные структурные подразделения и работники банка**, которые в рамках своих должностных обязанностей своевременно и полно осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков, информируют руководство банка о возникающих рисках, нарушениях и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для банка, и вносят предложения по повышению эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

Стратегической целью банка при организации системы управления рисками в банке является оптимальное соотношение между уровнем принимаемых банком



рисков и доходностью банковских операций в соответствии со стратегическими задачами банка, поставленными акционером. При этом такой подход к управлению рисками неукоснительно основан на выполнении пруденциальных требований, установленных Национальным банком Республики Беларусь, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками в банке удовлетворяет следующим основным принципам:

- формирование Комитета по рискам, который возглавляет независимый директор.

- разделение полномочий, исключая конфликт интересов: в организационной структуре независимы подразделения, осуществляющие анализ, оценку и контроль рисков, от подразделений, совершающих операции, подверженные рискам.

- осведомленность о риске: работники банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют своевременную идентификацию и классификацию рисков, анализ и оценку рисков перед совершением операции. В банке действуют локальные нормативные правовые акты, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам.

- обеспечение защиты на всех уровнях:

- при принятии рисков бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в идентификации и оценке рисков, соблюдать требования локальных нормативных документов;

- при управлении рисками структурные подразделения по рискам разрабатывают системы управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к рискам, проводят стресс-тестирование уровней рисков.

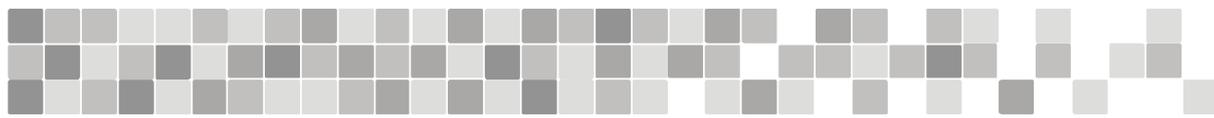
- внутренний и внешний аудит осуществляет последующий контроль рисков в ходе проверок деятельности структурных подразделений банка, включая независимую оценку адекватности, эффективности и качества системы управления рисками, формирует рекомендации по усовершенствованию системы управления рисками.

- обеспечение независимости функций риск-менеджмента и подразделений, осуществляющих операции (сделки), подверженные рискам.

- включение функций риск-менеджмента в процесс принятия решений на всех уровнях.

- ограничение принимаемых рисков посредством установления лимитов.

- использование современных технологий, а также доработка действующих программных комплексов, позволяющих идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.



Система внутреннего контроля банка призвана обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

В основу организации **системы внутреннего контроля** заложены следующие **принципы**:

- комплексного риск-ориентированного подхода при организации системы внутреннего контроля;
- четкого распределения полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между органами управления банка, подразделениями и работниками всех уровней таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;
- постоянства и непрерывности действия на всех направлениях деятельности банка;
- единообразного применения методик и процедур во всех подразделениях банка;
- информационной достаточности для принятия решений и ограничения доступа к информации, превышающей лимит функциональной необходимости в рамках должностных обязанностей;
- использования различных способов и видов контроля в зависимости от функциональной принадлежности объектов контроля, текущей необходимости и комплексности поставленных задач;
- постоянного мониторинга и совершенствования системы внутреннего контроля при изменении деятельности банка или расширении ее масштабов.