

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»
протокол від 12 лютого 2024
№2024/02-12/2

СТРАТЕГІЯ
управління ризиками
ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»

Набрав чинність: «12» лютого 2024 р.
згідно Наказу № 06-од від 12 лютого 2024

Втратив чинність:
згідно Наказу № від

м. Одеса

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	МЕТА, ОСНОВНІ ЦІЛІ ТА ЗАВДАННЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	3
3.	КЛЮЧОВІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	4
4.	ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	5
5.	МОНІТОРИНГ ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	6
6.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	6

1. Загальні положення

1.1. Стратегія управління ризиками (далі – «*Стратегія*») є частиною загальної системи управління ризиками ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» (далі – «*Товариство*») і визначає основні цілі, базові принципи системи управління ризиками.

1.2. Стратегія управління ризиками спрямована на:

- забезпечення сталого розвитку Товариства;
- посилення конкурентних переваг Товариства внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються;
- створення та дотримання культури управління ризиками;
- підвищення ефективності управління ризиками, впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого міжнародного досвіду в управлінні ризиками.

1.3. Стратегія управління ризиками розроблена відповідно до:

- Закону України «Про страхування»;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- Положення про вимоги до системи управління страховика (затверджене постановою Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023 року, зі змінами і доповненнями);
- інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема тих, що регламентують діяльність Товариства в умовах воєнного стану;
- Статуту, Кодексу корпоративного управління, Положень про Наглядову Раду та Правління Товариства, інших внутрішніх документів.

1.4. Терміни, які вживаються в цій Стратегії, використовуються в значеннях, визначених Законом України «Про страхування», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положенням про вимоги до системи управління страховика, іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. Мета, основні цілі та завдання управління ризиками

2.1. Метою управління ризиками є забезпечення прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) для підтримки ефективної діяльності у відповідності до стратегічних цілей Товариства.

2.2. Товариство виділяє наступні основні цілі управління ризиками:

- забезпечення досягнення стратегічних, операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей Товариства;
- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за суттєвими видами ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення фінансової стійкості Товариства та його розвитку;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Товариством в рамках затвердженого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариства;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління Товариством з урахуванням можливих стресових умов;

- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Товариства;
- підтримання на високому рівні репутації Товариства, що сприяє його подальшому розвитку;
- підвищення рівня довіри стейкхолдерів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

2.3. Система управління ризиками Товариства включає наступні завдання, які допомагають досягти Компанії своїх цілей:

- ідентифікація та оцінка ризиків;
- встановлення лімітів та обмежень ризиків;
- моніторинг і контроль за обсягами прийнятого ризику, реалізація заходів щодо утримання рівня ризиків в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;
- дотримання встановлених НБУ значень економічних нормативів;
- розробка превентивних і коригуючих дій з підтримки достатності капіталу і запобігання або зниження втрат Товариства в разі настання стресових умов;
- здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
- розвиток та впровадження культури управління ризиками і компетенцій з управління ризиками, з урахуванням кращих світових практик.

2.4. Складовими системи управління ризиками Товариства є:

- стратегія управління ризиками;
- декларація схильності до ризиків страховика;
- політика управління ризиками, включаючи ліміти ризиків.

3. Ключові принципи управління ризиками

Для створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, Товариство дотримується наступних ключових принципів:

3.1. Ефективність – забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;

3.2. Своєчасність – своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;

3.3. Структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами, працівниками Товариства;

3.4. Розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Товариства та виконує функції контролю;

3.5. Комплексність – охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;

3.6. Пропорційність, адекватність – відповідність системи управління ризиками бизнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної ним діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;

3.7. Незалежність – виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідальні за її здійснення;

3.8. Конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

3.9. Прийнятне співвідношення дохідності та ризиків - незалежно від суми потенційного доходу, проведення будь-якої операції не здійснюється, якщо вона супроводжується неприйнятним рівнем ризику. З метою забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості, Товариство визначає у Декларації схильності до ризиків ризик-апетит до суттєвих видів ризиків.

3.10. Постійне вдосконалення систем управління ризиками - Товариство постійно вдосконалює всі елементи управління ризиками, включаючи вдосконалення методів управління ризиками, поліпшення процедур, технологій та інформаційних систем з урахуванням поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.

3.11. Впровадження культури управління ризиками - для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Товаристві на постійній основі здійснюються заходи щодо розвитку культури управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання співробітниками Товариства знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання;
- правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у співробітників навичок правильного і своєчасного застосування інструментів управління ризиками.

3.12. Учасниками процесу управління ризиками Товариства є:

- Рада Товариства;
- Правління;
- Головний внутрішній аудитор;
- Головний ризик-менеджер;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Відповідальний актуарій;
- Бізнес – підрозділи.

4. Особливості управління ризиками банківської групи

4.1. Товариство входить до складу банківської групи "Восток" і під час розробки своєї системи управління ризиками враховує особливості управління ризиками банківської групи, членом якої вона є.

4.2. Метою управління ризиками в банківській групі є забезпечення здійснення банківською групою операцій у межах допустимих параметрів ризиків та у такий спосіб, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів, власників та інших контрагентів банківської групи.

4.3. Основними цілями управління ризиками банківської групи, є:

- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких банківська група прийняла рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення достатності консолідованого регулятивного капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості банківської групи;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються банківською групою в рамках затвердженого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості банківською групою;

- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом банківської групи з урахуванням можливих стресових умов;
- збереження стійкості групи внаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
- забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей банківської групи;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

5. Моніторинг впровадження стратегії управління ризиками

5.1. Страховик повинен створити, впровадити та підтримувати комплексну та адекватну систему управління ризиками. Стратегія управління ризиками є частиною загальної системи управління ризиками і визначає основні цілі, базові принципи системи управління ризиками.

5.2. Рада Товариства в межах забезпечення функціонування та здійснення контролю ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками здійснює:

- моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, включаючи дотримання Товариством встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- контроль за дотриманням Стратегії управління ризиками під час здійснення Товариством страхової діяльності

5.3. Головний ризик – менеджер в межах повноважень під час виконання функції з управління ризиками здійснює контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів з управління ризиками та виконання бізнес-підрозділами покладених на них функцій з управління ризиками.

5.4. Бізнес-підрозділи здійснюють повсякденний контроль та моніторинг щодо забезпечення впровадження та функціонування системи управління ризиками на рівні окремих підрозділів та працівників Товариства.

6. Заключні положення

6.1. Стратегія набуває чинності з дати її затвердження Радою Товариства та вводиться в дію відповідним наказом Голови Правління. Зміни та доповнення до Стратегії вносяться шляхом їх затвердження Радою та вводяться в дію відповідним наказом Голови Правління Товариства.

6.2. Перегляд цієї Стратегії здійснюється не рідше одного разу на рік, а також, за потреби, у разі зміни законодавчих, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Товариства.

6.3. Внутрішні документи Товариства з питань управління ризиками розробляються з урахуванням вимог цієї Стратегії та не повинні суперечити їй.

Головний ризик-менеджер

В.Л. Бабко