



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від 17 жовтня 2024р. № 56**

ПОГОДЖЕНО

**Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від 16 жовтня 2024р. № 96**

**ПОЛІТИКА
УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ
БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1831

м. Київ - 2024

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	8
2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ЦІЛІ ПОЛІТИКИ	9
3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ	10
4. КАРТА РИЗИКІВ	12
5. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	14
6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	17
6.1. ЗАГАЛЬНОБАНКІВСЬКИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	17
6.1.1. НАГЛЯДОВА РАДА виконує наступні, але не виключні функції з управління процентним ризиком БК:.....	17
6.1.2. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ (3 -тя лінія захисту):	18
6.1.3. СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ (2-га лінія захисту):	18
6.1.4. СЛУЖБА КОМПЛАЄНСУ (2-га лінія захисту)	20
6.1.5. ПРАВЛІННЯ БАНКУ(1-а лінія захисту):	20
6.1.6. КУАП Банку (1-а лінія захисту):	20
6.1.7. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ БАНКУ (великий) (1-а лінія захисту):	21
6.2. СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	22
6.2.1. УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ АДМІНІСТРАЦІЇ (1-ша лінія захисту)	22
6.2.2. ЮРИДИЧНЕ УПРАВЛІННЯ (1-ша лінія захисту)	23
6.2.3. УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ (1-ша лінія захисту)	23
6.2.4. ВІДДІЛ СУПРОВОДЖЕННЯ АКТИВНО-ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ (1-ша лінія захисту)	23
6.2.5. УПРАВЛІННЯ КАЗНАЧЕЙСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ (1-ша лінія захисту)	24
6.2.6. УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙ ФОНДОВОГО РИНКУ, АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ (1-ша лінія захисту)	25
6.2.7. УПРАВЛІННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ (1-ша лінія захисту)	25
6.2.8. ВІДДІЛ ЗВІТНОСТІ (1-ша лінія захисту)	25
6.2.9. УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ (1-ша лінія захисту)	25
УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ ЗАБЕЗПЕЧУЄ ІНФОРМАЦІЙНУ ТА ТЕХНОЛОГІЧНУ ПІДТРИМКУ ДІЯЛЬНОСТІ З УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ НА РІВНІ БАНКУ В ЦІЛОМУ ТА В РОЗРІЗІ СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДЛІВ ТА УСТАНОВ БАНКУ	25
6.2.10. ІНШІ СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ (1-ша лінія захисту)	25

Інші структурні підрозділи головного офісу Банку згідно покладених завдань та в межах цієї Політики виконують такі функції:	25
6.3. ОПЕРАЦІЙНИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	26
6.3.1. Структурні підрозділи головного офісу Банку та відділень які виконують банківські операції, забезпечують наступне:	26
7. ОСНОВНІ МЕТОДИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	26
8. ПОРЯДОК ТА ПІДХОДИ ЗДІЙСНЕННЯ ПОСТІЙНОГО МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ.	28
9. ПЕРЕЛІК ЛІМІТІВ ТА ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ЇХ ЗА ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ.	30
10. ПРОЦЕДУРИ ВИЗНАЧЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПЕРЕГЛЯДУ ПРИПУЩЕНЬ.	32
11. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ТА МЕТОДИ ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	33
12. РИЗИК-АПЕТИТ ДО ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	34
13. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ	37
14. СИСТЕМИ ПІДТРИМКИ	38
15. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	38
16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	42
17. ДОДАТКИ.....	42

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Відділення	Відокремлений підрозділ Банку, який не має статусу юридичної особи, здійснює операції від імені Банку в межах наданих дозволів, та не має окремого балансу.
Активні операції	– операція, що обліковується банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі - План рахунків). До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи
Безвідкличні зобов'язання з кредитування	– зобов'язання з кредитування, надані Банком на користь контрагента, невиконання яких може призвести до застосування по відношенню до Банку санкцій з боку контрагента.
Банківська книга	активи та зобов'язання банку (як балансові, так і позабалансові), які не включені до торгової книги.
Допустимий рівень ризику (Risk Capacity)	максимальна величина ризику, яку банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень
Доходність до погашення (YTM - Yield to Maturity)	сукупна величина дохідності у відсотках річних, яку банк отримає в разі набуття у власність облігації або іншого боргового інструменту на дату оцінки за поточною ринковою (справедливою) вартістю за умови утримання такого інструменту до погашення
Дюрація	середньозважений строк до отримання грошових потоків за облігацією або іншими фінансовими інструментами з фіксованим прибутком
Економічна вартість капіталу (EVE - Economic Value of Equity)	теперішня вартість чистих майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами банківської книги
Інформаційна система щодо управління ризиками	сукупність технічних засобів, методів і процедур, що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками

Внутрішня рейтингова система	сукупність методів, процедур, засобів контролю, порядку збору даних, а також ІТ-систем, що підтримують процеси оцінки (вимірювання) кредитних ризиків, визначення внутрішніх кредитних рейтингів (класів) та розмірів потенційних втрат Банку.
Головний ризик-менеджер (CRO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками;
Дефолт	невиконання контрагентом (позичальником) власних зобов'язань перед Банком у обумовлений термін та у повному обсязі або настання подій (кредитних подій), які свідчать про можливість невиконання контрагентом (позичальником) власних зобов'язань у повному обсязі перед Банком у майбутньому.
Депозитні операції	операції з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку.
Крива доходності банку	значення процентних ставок з залучення та розміщення коштів у розрізі договірних строків у відповідній валюті.
Колегіальні органи	Наглядова рада Банку, Правління Банку, профільні комітети Банку.
Контрагент	юридична або фізична особа, по відношенню до якої Банк має балансову або позабалансову кредитну вимогу, або особа, по відношенню до якої у Банка може виникнути вимога відповідно до умов укладених договорів. Два або більше контрагентів вважаються пов'язаними та такими, що несуть спільний економічний ризик, за наявності ознак, які визначено положеннями внутрішньобанківських документів та/або діючими нормативними документами Національного банку України та/або Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.
Ліміт ризику	обмеження, установлені банком для контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності
Максимальні процентні ставки залучення коштів	встановлені Банком процентні ставки залучення коштів у розрізі строків та валют, що визначають максимальні процентні витрати Банку.
Мінімальні процентні ставки розміщення коштів	ставки розміщення коштів, які забезпечують необхідний рівень рентабельності Банку при проведенні операцій з розміщення коштів та можуть використовуватись в т.ч. при бізнес-плануванні.
Модифікована дюрація	модифікована дюрація
Опуклість (convexity)	показник, що характеризує чутливість дюрації облігації або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком до зміни доходності до погашення та уточнює

	вплив процентних ставок на поточну вартість облігації або іншого інструменту з фіксованим прибутком
Процентний ризик банківської книги	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку
Процентна ставка	розмір плати за розміщені / залучені кошти, що встановлюється до суми залучених / розміщених коштів у процентному обчисленні в перерахунку на відповідний період часу (рік, місяць и т. і.).
Процентні активи	активи банку, які передбачають отримання процентного доходу (кошти в банках, надані кредити, придбані цінні папери тощо).
Процентні пасиви	пасиви банку, які передбачають понесення процентних витрат (кошти банків, отримані кредити, емітовані цінні папери, поточні та строкові кошти клієнтів та інші).
Процентна маржа	коефіцієнт ефективності діяльності Банку, який визначається як співвідношення між різницею процентних доходів та витрат до процентних активів (середньоденні залишки за період).
Процентний спред	коефіцієнт ефективності діяльності Банку, який визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів (середньоденні залишки за період) та співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань (середньоденні залишки за період).
Ризик-апетит (схильність до ризику)	сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану
Стрес-сценарій	модель можливого розвитку подій (обставин) унаслідок впливу різних факторів ризиків, виникнення яких може завдати шкоди фінансовому стану та/або ліквідності банку
Стрес-тестування	метод вимірювання ризику, що дає змогу оцінити потенційні несприятливі результати впливу ризиків як величину збитків, що можуть стати наслідком шоківих змін різних факторів ризиків (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів), які відповідають виключним (екстремальним), але ймовірним подіям

Уникнення ризику	відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають банк на ризик
Управління процентним ризиком	це система, яка передбачає виявлення, оцінку, оптимізацію процентних ризиків, створення методології управління процентним ризиком, що забезпечують оптимальне співвідношення прибутковості і процентних ризиків.
Чуттєві до зміни процентної ставки активи	– процентні активи Банку, ринкова вартість яких змінюється із зміною рівня ринкових процентних ставок у відповідному часовому періоді (тобто активи, за якими передбачено перегляд процентної ставки впродовж дії договору або після його закінчення).
Чуттєві до зміни процентної ставки пасиви	– процентні пасиви Банку, ринкова вартість яких змінюється із зміною рівня ринкових процентних ставок у відповідному часовому періоді (тобто пасиви, за якими передбачено перегляд процентної ставки впродовж дії договору або після його закінчення).
Хеджування	метод пом'якшення ризику, який полягає у визначенні об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування
Характеристика активної операції	– оцінка умов та/або факторів, які впливають на активну операцію. Зазначені умови та/або фактори можуть бути пов'язані із галуззю (видом економічної діяльності), регіоном (країною), у яких працює контрагент тощо.
Чистий процентний дохід	різниця між сумою процентних доходів та сумою процентних втрат за активами і зобов'язаннями банківської книги
Шокова величина/шокова зміна	гіпотетична величина зміни фактора зовнішнього оточення (рівня процентної ставки, значення валютного курсу), яка використовується в стрес-тестуванні. Шокова величина / шокова зміна має відповідати двом критеріям: бути суттєвою та ймовірною

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика управління процентним ризиком банківської книги АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИТСВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Політика) визначає принципи, вимоги та підходи з управління процентним ризиком банківської книги в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) а також межі її застосування.

1.1. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність», зі змінами;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, зі змінами;
- Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118, зі змінами;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88;
- Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 зі змінами;
- Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 95, зі змінами;
- Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
- Стратегії управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
- Концепції управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
- інших нормативно-правових актів України, Національного банку України (далі - НБУ) щодо управління ризиками та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.2. Терміни уживаються в Політиці у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідає визначенням чинним законодавством, нормативними документами НБУ та внутрішньобанківським нормативним актам.

1.3. Політика є обов'язковим до виконання всіма структурними / відокремленими підрозділами та колегіальними органами Банку.

1.4. Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу

несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

1.5. Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

1.6. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик).

1.7. Процентний ризик банківської книги впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Зменшення вартості капіталу можливе через:

- зменшення обсягу чистого процентного доходу від здійснюваних операцій;
- зменшення вартості активів;
- збільшення вартості зобов'язань;
- зміни вартості позабалансових інструментів.

При цьому майбутні зміни процентних ставок можуть бути джерелом як додаткових витрат, так і додаткових доходів.

2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ЦІЛІ ПОЛІТИКИ

2.1. **Мета управління процентним ризиком банківської книги** - захистити прибуток Банку від негативного впливу різких коливань процентної ставки. Процентний ризик банківської книги може мати негативні наслідки в результаті виникнення «розривів» дохідності на суміжних фінансових ринках: падіння дохідності валютного ринку, ринку державних та корпоративних цінних паперів, кризи міжбанківського ринку, тощо.

2.2. Банк дотримується комплексного управління **процентним ризиком банківської книги**, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження. Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціновою конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженим вибором і розміром боргових інструментів, котрі Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших

кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціновою конкуренцією за наявні на ринку кошти.

2.3. Завданнями управління **процентним ризиком банківської книги** передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної доходності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності у Банку.

2.4. Впровадження Політики передбачає досягнення наступних цілей Банку:

- забезпечення чистого процентного доходу та процентного спреда на встановленому в Бізнес-плані та Стратегії розвитку Банку рівні, з урахуванням дотримання оптимального співвідношення процентного ризику та доходності;
- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) процентного ризику банківської книги;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління процентним ризиком банківської книги;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за процентним ризиком банківської книги;
- визначення обмежень щодо процентного ризику банківської книги шляхом встановлення лімітів, значень, впровадження процедур, регламентів, положень та методик Банку щодо здійснення окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів, обмежень серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів таким чином, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на чистий процентний дохід та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно до цієї Політики, положень, методик, лімітів, обмежень, регламентів і процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги;
- розмежування функцій та відповідальності структурних підрозділів Банку в процесі управління процентним ризиком банківської книги;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях у процесі управління процентним ризиком банківської книги.

3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;

третья лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку. Схематичне зображення моделі:

**КОЛЕГІАЛЬНІ ОРГАНИ
БАНКУ//БІЗНЕС-
ПІДРОЗДІЛИ ТА
ПІДРОЗДІЛИ ПІДТРИМКИ**

**ГОЛОВНИЙ РИЗИК-
МЕНЕДЖЕР
СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ
РИЗИКАМИ БАНКУ**

**СЛУЖБА
ВНУТРІШНЬОГО
АУДИТУ**

**ВЛАСНИКИ
ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ
БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ/
РИЗИК-КООРДИНАТОРИ
(1-а ЛІНІЯ ЗАХИСТУ)**

Управління казначейських операцій, Управління розвитку корпоративного бізнесу та Управління розвитку роздрібного бізнесу

- Забезпечують на постійній основі дотримання правил, стандартів, вимог ВНД щодо ризику
- Є власниками процентного ризику БК, що виникають у сфері їх відповідальності
- Несуть відповідальність за процентний ризик БК

**КОНТРОЛЬ
ПРОЦЕНТНОГО
РИЗИКУ БК
(2-а ЛІНІЯ ЗАХИСТУ)**

- Організовує, упроваджує та забезпечує постійний розвиток системи управління ризиком (власник політик/процедур)
- Здійснює оцінювання величини ризику
- Забезпечує обізнаність працівників банку з питань кредитного ризику
- Здійснює звітування щодо результатів управління процентним ризиком

**НЕЗАЛЕЖНЕ
ОЦІНЮВАННЯ
СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ
ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ
БК
(3-я ЛІНІЯ ЗАХИСТУ)**

- Здійснює незалежну періодичну оцінку системи управління процентним ризиком банківської книги під час планових або позапланових аудитів
- Оцінює ефективність управління ризиком 1-ї та 2-ї лінії захисту
- Надає висновки та рекомендації щодо діючої системи управління цим ризиком

Наглядова рада та Правління Банку є головними органами, які забезпечують організацію та контроль за належним дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур та ефективністю управління процентним ризиком банківської книги в Банку, забезпечують інтегрованість управління

3.2. Політика управління процентним ризиком банківської книги стосується Банку в цілому, структурних підрозділів головного офісу, відділень, охоплює усі активні операції Банку, які генерують такі ризики.

3.3. Основними учасниками системи управління процентним ризиком БК в Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет Банку;
- Малий кредитний комітет;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;
- Головний ризик-менеджер;
- Служба управління ризиками Банку;
- Відділ по роботі з непрацюючими активами;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Служба комплаєнсу;
- бізнес-підрозділи Банку (перша лінія захисту);
- інші підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

3.4. З функціональної точки зору управління процентним ризиком БК передбачає налагодження бізнес-процесів та чіткого розподілу обов'язків між наступними учасниками процесу, а саме:

на рівні Головного офісу Банку

- Наглядова рада;
- Правління Банку;
- профільні комітети;
- Управління казначейських операцій (перша лінія захисту);
- Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування (перша лінія захисту);
- підрозділи Банку, що виконують активні та пасивні операції з корпоративними клієнтами (профінт-центр) - перша лінія захисту;
- підрозділи Банку, що виконують активні та пасивні операції з роздрібною бізнесу (профінт-центр) - перша лінія захисту;
- підрозділ, що здійснює адміністрування кредитних операцій (перша лінія захисту);
- інші підрозділи, що виконують активні операції (перша лінія захисту);
- структурні підрозділи Банку, що супроводжують та обліковують активні та пасивні операції (бек-офіс) - перша лінія захисту.
- Служба управління ризиками Банку – друга лінія захисту;
- Відділ по роботі з непрацюючими активами - перша лінія захисту
- Служба комплаєнсу – друга лінія захисту;
- Служба внутрішнього аудиту – третя лінія захисту;
- Управління банківської безпеки – перша лінія захисту;
- Юридичне управління Банку – перша лінія захисту;
- Управління справами – перша лінія захисту;

на рівні відділень Банку (перша лінія захисту)

- начальник відділення;
- працівник (підрозділ) відділення, що виконує активні та пасивні операції з клієнтами;
- працівник (підрозділ) відділення, що супроводжує та обліковує активні операції (у разі наявності).

3.5. Політика не розповсюджується на операції, які здійснюються між структурними підрозділами Банку, якщо це не призводить до збільшення ризиків по Банку в цілому.

4. КАРТА РИЗИКІВ

4.1. Карта ризиків є основою для визначення структури та змісту процентного ризику банківської книги, а також їх місця в системі ризиків, які Банк вважає для себе суттєвими.

Клас ризиків	Категорія ризиків	Під категорія
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ		
Процентний ризик		Ризик розривів

Клас ризиків	Категорія ризиків	Під категорія
банківської книги		Базисний ризик
		Ризик опціонності

4.2. В межах цієї Політики використовуються такі визначення підкатегорій ризиків:

Підкатегорія ризиків	Визначення
Ризик розривів (розриви кривої доходності)	ризик, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі Банку. Тобто це потенційна загроза виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок зміни форми та куту нахилу ринкової кривої доходності (тобто ризик кривої доходності виникає внаслідок невідповідності встановленої банком кривої доходності ринковій кривій доходності)
Ризик опціонності	ризик опціонності, який виникає через проведення банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності). Тобто це потенційна загроза виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок невідповідності фактичних строків погашення активів та зобов'язань їх договірним строкам, або за активами та зобов'язаннями, за якими не встановлено договірного строку погашення
Базисний ризик	ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими Тобто це потенційна загроза виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок зміни рівня базових процентних ставок на ринку. Генерування ризику можливе у випадку невідповідності структури та обсягу залежних від

Підкатегорія ризиків	Визначення
	відповідної базової процентної ставки активів та зобов'язань.

5. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

5.1. Банк дотримується наступних **основних принципів управління процентним ризиком банківської книги:**

- **ефективність** – процес управління, що забезпечує об'єктивну оцінку розміру процентного ризику банківської книги та повноту заходів щодо управління цим ризиком з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку;
- **своєчасність** – процес управління процентним ризиком банківської книги, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення цього ризику на всіх організаційних рівнях;
- **структурованість** – система управління процентним ризиком банківської книги, що передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління цим ризиком між усіма структурними/відокремленими підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом;
- **розподіл обов'язків** – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку;
- **усебічність та комплексність** – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних/відокремлених підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- **пропорційність** – створення ефективної системи управління процентним ризиком банківської книги, що відповідає бізнес-моделі Банку, його системі, системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- **незалежність** – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Службою управління ризиками своїх функцій;
- **конфіденційність** - недопущення отримання інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- **обізнаність** – наявність та доведення, з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку вимог щодо управління Банком процентним ризиком банківської книги.

5.2. Система делегування повноважень з управління процентним ризиком банківської книги.

Наглядова рада Банку визначає Політику управління процентним ризиком банківської книги та Правління Банку відповідає за її загальне впровадження по системі Банку.

Наглядова рада Банку та Правління Банку має проводити періодичний перегляд Політики з управління процентним ризиком банківської книги (не рідше **одного разу на рік**).

Правління делегує повноваження з загального управління процентним ризиком банківської книги в межах цієї Політики комітету з питань управління активами та пасивами (далі - КУАП Банку).

КУАП Банку в межах делегованих йому Правлінням повноважень приймає рішення та несе відповідальність за загальне управління процентним ризиком банківської книги, визначає рівні обмежень та ліміти щодо процентного ризику банківської книги.

КУАП делегує повноваження з поточного управління процентним ризиком банківської книги в межах лімітів та обмежень встановлених Наглядовою радою, Правлінням та КУАП:

- За кредитними операціями з клієнтами, в т.ч. з цінними паперами Банку Кредитному комітету;
- За пасивними операціями Банку з суб'єктами господарювання – підрозділам, що виконують функції з обслуговування суб'єктів господарювання /юридичних осіб (Управління розвитку корпоративного бізнесу та відділ супроводження активно-пасивних операцій Управління операційної підтримки Банку);
- За пасивними операціями Банку з фізичними особами – підрозділам, що виконують функції з обслуговування фізичних осіб (Управління розвитку роздрібного бізнесу та відділ супроводження активно-пасивних операцій Управління операційної підтримки Банку);
- За операціями Банку із залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, в т. ч за Депо-операціями – Управління казначейських операцій та відділ супроводження активно-пасивних операцій Банку.

Наглядова рада та КУАП делегує повноваження з поточного моніторингу і контролю процентних ризиків банківської книги Службі управління ризиками, що передбачає моніторинг дотримання структурними підрозділами головного офісу Банку та відділеннями внутрішніх лімітів, обмежень, методик, регламентів та процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги.

Процес управління процентним ризиком банківської книги в Банку є безперервним та здійснюється з урахуванням зміни фінансового стану Банку та стану фінансових ринків.

5.3. Наявність систем вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Банк забезпечує розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані системи ідентифікації (виявлення), оцінки (вимірювання), моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення процентних ризиків банківської книги на всіх організаційних рівнях. Така система має відповідати природі, обсягам і складності активних та пасивних операцій Банку, бути досить гнучкою та придатною для застосування у кризових ситуаціях.

Банк розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані інформаційні системи, аналітичні моделі та відповідну звітність, які дають змогу менеджменту Банку своєчасно приймати адекватні управлінські рішення щодо процентних ризиків банківської книги.

Підрозділи (особи), які беруть участь у процесі управління процентним ризиком банківської книги, мають своєчасно та в повному обсязі отримувати інформацію та

звітність щодо стану процентних ризиків Банку, а також рішення профільних комітетів та Правління Банку з питань управління процентним ризиком.

Оцінка процентних ризиків взагалі та процентного ризику банківської книги має враховувати потенційні майбутні зміни економічного середовища, а також надавати можливість аналізувати усі процентні ризики у разі виникнення кризових ситуацій.

5.4. Централізоване управління процентними ставками.

Управління процентним ризиком банківської книги базується на тому, що в Банку діє централізована модель встановлення ставок розміщення та залучення коштів (в т. ч. внутрішньобанківських).

Відповідно до цієї моделі:

- правління Банку делегує повноваження з встановлення максимальних ставок залучення та мінімальних ставок розміщення коштів КУАП Банку;
- правління Банку делегує повноваження з встановлення ставок розміщення коштів в розрізі валют і строків Кредитному комітету Банку.
- нові продукти та значні умови, за якими присутній процентний ризик банківської книги, в обов'язковому порядку проходять узгодження зі Службою комплаєнсу Банку та Службою управління ризиками.

5.5. Комплексне управління процентними активами та пасивами

Комплексне управління процентними активами та пасивами передбачає безперервне та одночасне управління процентними активами і зобов'язаннями Банку.

Банк забезпечує наявність оперативної інформації про склад та структуру процентних активів та пасивів Банку.

Управління процентними активами та пасивами здійснюється окремо за кожною валютою в балансі Банку з оцінкою їх впливу на процентний спред, процентну маржу та чистий процентний доход Банку.

5.6. Забезпечення належного внутрішнього контролю процентного ризику банківської книги

Банк забезпечує створення та функціонування ефективної системи внутрішнього контролю за процентним ризиком банківської книги, а також поточної оцінки дотримання існуючих політик і процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги.

Цей принцип передбачає здійснення поточного контролю процентного ризику банківської книги в межах повноважень та напрямів діяльності на рівні підрозділів, які здійснюють банківські операції, поточного моніторингу процентних ризиків – на рівні Служби управління ризиками Банку, а також періодичного моніторингу і контролю процесу управління процентним ризиком банківської книги, виконання вимог нормативно-правових актів України та локальних нормативно-правових актів Банку щодо управління процентним ризиком банківської книги – на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку.

Моніторинг та контроль процентного ризику банківської книги включають такі елементи:

- аналіз адекватності процесу ідентифікації та оцінки процентного ризику банківської книги;

- наявність, ефективність функціонування інформаційних систем та їх супроводження;
- аналіз (оцінка) адекватності методологічної бази та інструментів управління процентним ризиком банківської книги;
- оцінка ефективності системи моніторингу та контролю за процентним ризиком банківської книги;
- постійний моніторинг і контроль за дотриманням цієї Політики, положень, методик, регламентів, процедур, лімітів, обмежень, щодо управління процентним ризиком банківської книги.

Банк запроваджує належне управління активними та пасивними операціями, які генерують процентний ризик банківської книги і підтримання його у межах, що відповідають зовнішнім і внутрішнім лімітам (обмеженням). Банк запроваджує систему внутрішнього контролю та інші засоби для забезпечення своєчасного інформування керівництва відповідного рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від існуючих положень, процедур, регламентів і лімітів (обмежень).

Періодичний моніторинг і контроль процесу управління процентним ризиком банківської книги спрямовуються в тому числі на аналіз суттєвих змін в інструментах управління ризиками, що використовуються Банком.

Результати моніторингу та контролю за процентним ризиком банківської книги надаються на розгляд Правління та Наглядової ради Банку.

6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

З точки зору структурної організації у Банку діє комбінована модель управління процентним ризиком банківської книги, тобто управління відбувається на трьох рівнях:

- *Загальнобанківський (в т.ч. 1, 2, 3 лінія захисту);*
- *Середній (1-ша лінія захисту);*
- *Операційний (1-ша лінія захисту);*

Відповідно з вищезазначеною структурою визначаються права та обов'язки всіх учасників процесу управління процентним ризиком банківської книги.

6.1. ЗАГАЛЬНОБАНКІВСЬКИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.1.1. **НАГЛЯДОВА РАДА** виконує наступні, але не виключні функції з управління процентним ризиком БК:

- визначає політику управління процентним ризиком банківської книги та делегує повноваження щодо впровадження цієї Політики Правлінню Банку;
- визначає допустимий рівень ризик-апетиту процентного ризику банківської книги;
- встановлює загальні та окремі ліміти та обмеження з процентного ризику банківської книги для Банку;
- визначає методики, положення та регламенти управління процентним ризиком банківської книги;
- отримує звіти відносно фактичного стану процентного ризику банківської книги та результатів стрес-тестування ризику ліквідності;

6.1.2. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ (3 -тя лінія захисту):

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередню участь в процесі управління процентним ризиком банківської книги. В частині контролю за станом управління процентним ризиком банківської книги Служба внутрішнього аудиту Банку, згідно покладених на нього завдань виконує наступні функції:

- здійснює незалежний аналіз та оцінку процесу управління процентним ризиком банківської книги, ефективності його організації та якості виконання відповідними структурними підрозділами Банку покладених на них функцій, ефективності взаємодії структурних підрозділів Банку з питань управління процентним ризиком банківської книги, тощо та надає відповідні рекомендації щодо вдосконалення існуючої системи внутрішнього контролю;
- оцінює стан виконання вимог нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку щодо процентного ризику банківської книги при проведенні банківських операцій;
- контролює ведення обліку банківських операцій у відповідності з обліковою політикою Банку, враховуючи вимоги щодо формування необхідної звітності для управління процентним ризиком банківської книги;
- за результатами перевірок інформує керівництво Банку про стан управління процентним ризиком банківської книги;
- надає Наглядовій раді, Правлінню Банку, керівникам підрозділів, що перевіряються, Службі управління ризиками Банку висновки щодо відповідності діючої системи управління процентним ризиком банківської книги, цієї Політиці та діючим методикам, процедурам, регламентам, положенням, а також пропозиції щодо вдосконалення існуючих методик, процедур, положень, регламентів, у тому числі цієї Політики.

З метою забезпечення належного виконання Службою внутрішнього аудиту Банку, покладених на нього функцій щодо ризику ліквідності, цей підрозділ має право безперешкодного доступу до інформаційних систем та до всієї необхідної інформації.

6.1.3. СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ (2-га лінія захисту):

Служба управління ризиками Банку, є структурним підрозділом головного офісу Банку, який безпосередньо бере участь в процесі управління процентним ризиком банківської книги.

В частині управління процентним ризиком банківської книги, Служба управління ризиками Банку виконує наступні функції:

- розробляє та бере участь у розробці методик, положень, регламентів і процедур Банку щодо управління процентним ризиком банківської книги згідно з цією Політикою;
- на постійній основі здійснює поточний моніторинг і контроль дотримання структурними підрозділами головного офісу Банку та відділеннями внутрішніх лімітів, обмежень, методик, регламентів та процедур Банку з процентного ризику банківської книги, та звітує Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку, керівництву Банку та КУАП Банку про стан дотримання лімітів, обмежень за результатами контролю та моніторингу у відповідності з діючими процедурами;

- вносить на засідання КУАП Банку пропозиції щодо встановлення та перегляду лімітів, обмежень, зміни структури лімітів, обмежень, пропозиції щодо затвердження методик, положень, регламентів і процедур Банку з процентного ризику банківської книги і внесення змін до нього;
- здійснює моніторинг фінансових інструментів у портфелі Банку і на фінансовому ринку для визначення джерел фінансування та механізмів управління процентним ризиком банківської книги Банку;
- проводить оцінку методик, процедур, положень та регламентів, банківських продуктів, розроблених іншими підрозділами Банку, на відповідність даній Політиці та надає свої висновки;
- здійснює моніторинг і аналіз структури процентних активів і зобов'язань Банку;
- здійснює моніторинг процентного доходу та витрат, процентного спреду (маржі) та чистого процентного доходу Банку;
- бере участь у моделюванні та прогнозуванні стану процентних активів та пасивів Банку за різними сценаріями;
- здійснює аналіз процентних ризиків для всіх нових банківських продуктів;
- забезпечує супроводження цієї Політики, існуючих положень, методик, регламентів, процедур Банку щодо управління процентним ризиком банківської книги та своєчасний перегляд встановлених лімітів та обмежень Банку до процентного ризику банківської книги;
- надає КУАП Банку управлінську звітність та пропозиції щодо управління процентним ризиком банківської книги;
- надає шоквартальні звіти Правлінню та Наглядовій раді щодо стану управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням встановлених лімітів та обмежень;
- забезпечує своєчасне інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку, КУАП та менеджменту Банку відповідного рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від цієї Політики, існуючих процедур та лімітів (обмежень) з управління процентним ризиком БК;
- здійснює оцінку положень, методик, регламентів та процедур Банку, розроблених іншими структурними підрозділами Банку, на відповідність цій Політиці та надає свої висновки;
- надає методологічну підтримку з питань управління процентним ризиком банківської книги підрозділам головного офісу та відділенням Банку, яким делегується поточне управління процентним ризиком банківської книги Банку;

З метою забезпечення комплексного аналізу процентних ризиків та забезпечення впровадження цієї політики, Служба управління ризиками, отримує:

- інформаційну та програмно-технічну підтримку від Управління інформаційних технологій;
- інформацію, необхідну для виконання своїх функцій, від будь-яких підрозділів Банку, в тому числі тих, яким безпосередньо делегується поточне управління процентним ризиком банківської книги;
- пропозиції від інших структурних підрозділів Банку щодо вдосконалення цієї Політики, існуючих методик, процедур, положень та регламентів з управління процентним ризиком банківської книги Банку, а також пропозиції щодо перегляду діючих лімітів та обмежень;
- здійснює порівняльний аналіз показників діяльності Банку з банківською системою в цілому та банками його порівняльної групи по структурі активів і пасивів, вартості ресурсів, ефективності роботи;
- прогнозує зміну показників з процентного ризику банківської книги;

- визначає та враховує зміни ринкових умов та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації по вирівнюванню показників з процентного ризику банківської книги;
- аналізує позицію Банку на ринку, активність і ємкість фінансових ринків;
- контролює та проводить моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів і пасивів в частині показників з процентного ризику банківської книги;
- здійснює стрес-тестування процентного ризику банківської книги;
- вносить пропозиції щодо перегляду встановлених лімітів з процентного ризику банківської книги та зміни структури лімітів;
- визначає основні джерела (фактори) ризиків, які можуть призвести до збитків, виникнення додаткових витрат Банку або недоотримання запланованих доходів;
- аналізує дотримання планових показників структури активів і пасивів в частині процентного ризику банківської книги.

6.1.4. СЛУЖБА КОМПЛАЄНСУ (2-га лінія захисту)

Служба комплаєнсу Банку, є структурним підрозділом головного офісу Банку, який не бере безпосередню участь в процесі управління процентним ризиком банківської книги, і в частині контролю управління ним виконує наступні функції:

- Забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечує методологічне супроводження процесу управління комплаєнс-ризиком та ризиком конфлікту інтересів;
- здійснює незалежну поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з управління комплаєнс-ризиком та ризиком конфлікту інтересів;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;

6.1.5. ПРАВЛІННЯ БАНКУ(1-а лінія захисту):

- забезпечує впровадження політики управління процентним ризиком банківської книги та делегує повноваження щодо безпосереднього цим ризиком КУАП Банку;
- отримує звіти щодо процентного ризику банківської книги та відносно результатів стрес-тестування процентного ризику банківської книги;
- розподіляє та закріплює функції підрозділів Банку по контролю за процентним ризиком банківської книги;
- Може встановлювати додаткові до встановлених Наглядовою радою Банку ліміти та обмеження з процентного ризику банківської книги для Банку

6.1.6. КУАП Банку (1-а лінія захисту):

- здійснює свою діяльність у відповідності з чинним положенням про Комітет з питань управління активами і пасивами Банку.
- здійснює безпосереднє управління процентним ризиком банківської книги Банку.

- в частині управління процентним ризиком банківської книги, КУАП Банку виконує наступні функції:
- впроваджує політику управління процентним ризиком банківської книги;
 - встановлює, приймає та переглядає ліміти, обмеження, впровадження положень, методик, регламентів та процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги;
 - здійснює розподіл лімітів з процентного ризику банківської книги серед напрямків діяльності Банку з метою забезпечення найсприятливішого впливу на регулятивний капітал та фінансовий результат Банку;
 - здійснює загальний моніторинг, контроль і управління процентним ризиком банківської книги Банку;
 - здійснює контроль за результатами впровадження та використання встановлених лімітів, обмежень, методик, положень, регламентів та процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги;
 - здійснює загальний моніторинг та контроль виконання встановлених внутрішніх і зовнішніх лімітів, обмежень з процентного ризику банківської книги;
 - здійснює загальний моніторинг і контроль (окремих) операцій Банку, що впливають на стан процентних активів і зобов'язань Банку та вживає управлінських заходів, спрямованих на приведення їх у відповідність з цією Політикою, а також лімітами і обмеженнями з процентного ризику банківської книги;
 - встановлює максимальні ставки залучення та мінімальні ставки розміщення коштів;
 - надає Правлінню і кредитному комітету Банку рекомендації щодо управління процентними активами і зобов'язаннями, а також процентним ризиком банківської книги.

6.1.7. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ БАНКУ (великий) (1-а лінія захисту):**

- Кредитний комітет Банку здійснює свою діяльність відповідно до Положення про кредитний комітет Банку.
- Кредитний комітет Банку здійснює регулювання кредитно-інвестиційної діяльності з урахуванням вимог цієї Політики, лімітів, обмежень та процедур Банку щодо управління процентним ризиком банківської книги, що встановлені Правлінням та КУАП Банку.
- В частині управління процентним ризиком банківської книги кредитний комітет Банку виконує такі функції:
- визначає процентні ставки розміщення коштів в розрізі валют і строків з урахуванням рішень КУАП Банку;
 - приймає рішення щодо проведення кредитно-інвестиційних операцій, в т.ч. впровадження нових банківських продуктів з урахуванням лімітів, обмежень, регламентів та процедур Банку щодо управління процентним ризиком банківської книги, які встановлені Правлінням та КУАП Банку;
 - здійснює моніторинг і контроль якості процентних активів, визначає обсяги формування резервів для відшкодування можливих втрат та кредитного ризику за активними операціями Банку;
 - здійснює моніторинг і контроль стану НПА;

- вносить на розгляд Правління Банку пропозиції щодо списання безнадійних нарахованих процентних доходів та процентних активів Банку.

В частині управління кредитним ризиком, **Уповноважені особи Банку** виконують наступні функції:

- безпосереднє впровадження Політики управління процентним ризиком банківської книги;
- розгляд питань щодо проведення конкретних кредитних операцій та прийняття рішень про їх доцільність і умови проведення кожної конкретної операції згідно з наданими їм повноваженнями та встановленими лімітами;

6.2.СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.2.1. УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ АДМІНІСТРАЦІЇ (1-ша лінія захисту)

Управління кредитної адміністрації здійснює адміністрування кредитних операцій, є структурним підрозділом головного офісу Банку та безпосередньо приймає участь в процесі управління процентним ризиком банківської книги.

Управління кредитної адміністрації відповідає за адміністрування активних операцій з юридичними та фізичними особами, а також забезпечує виконання наступних функцій:

- організація та здійснення комплексу заходів по проведенню кредитних операцій в межах лімітів та обмежень встановлених профільними комітетами та Правлінням Банку;
- здійснення оцінки фінансового стану контрагентів, розрахунок кредитних класів (рейтингів) потенційних контрагентів та/або операцій на етапі попередньої оцінки контрагента;
- контролює цільове використання наданих кредитів;
- контролює наявність та стан заставленого майна спільно з іншими структурними підрозділами Банку;
- здійснює постійний моніторинг фінансового стану позичальників, регулярний збір та накопичення відповідної інформації, контролює виконання зобов'язань за кредитними угодами, визначає клас позичальника відповідно з діючими процедурами Банку;
- здійснює ведення кредитних справ позичальників у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів, щодо проведення кредитних операцій;
- здійснює моніторинг кредитних операцій по Банку в цілому та в розрізі відділень, аналіз портфелів операцій, стану формування та використання резервів під кредитні ризики;
- здійснює на постійній основі моніторинг кредитного портфелю (позичальників та обслуговування ними заборгованості) на предмет погіршення/можливого погіршення обслуговування позичальниками (клієнтами) своїх зобов'язань.
- бере участь в заходах щодо повернення простроченої заборгованості за кредитними операціями, в зв'язку з чим організовує взаємодію з відповідними підрозділами (проблемних активів, правового забезпечення та банківської безпеки) по проведенню претензійно-позовної роботи з контрагентами;
- бере участь в процесі списання заборгованості за кредитними операціями за рахунок сформованих резервів;

- здійснює комплекс заходів по проведенню реструктуризації кредитної заборгованості відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативно правових документів з питань реструктуризації;
- прийняття участі в розробці та супроводженні методик, положень, процедур з управління процентним ризиком банківської книги та кредитним ризиком Банку;
- надання необхідної звітності керівництву, Кредитному комітету та Службі управління ризиками Банку;
- бере участь у підтримці діяльності Великого та малого кредитного комітету Банку, а також у підтримці рішень уповноважених осіб.

6.2.2. ЮРИДИЧНЕ УПРАВЛІННЯ (1-ша лінія захисту)

Юридичне управління є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- проводить правову експертизу документів, що стосуються активних банківських операцій Банку;
- проводить правову експертизу проектів угод та контрактів, які укладаються Банком з контрагентами за активними операціями;
- надає висновки стосовно правомірності списання матеріальних цінностей, дебіторської безнадійної заборгованості за всіма видами активних операцій;
- бере участь у визначенні пов'язаності контрагентів (у т.ч. визначенні контрагентів, що несуть спільний економічний ризик);
- приймає участь у претензійно-позовній роботі Банку (що не стосується діяльності та функціональних обов'язків відділу по роботі з непрацюючими активами);
- інші функції, що притаманні діяльності підрозділу щодо управління процентним ризиком банківської книги.

6.2.3. УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ (1-ша лінія захисту)

Управління банківської безпеки є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- здійснює аналіз інформації, що характеризує ділову репутацію контрагентів та їх власників за активними операціями Банку та надає висновки;
- приймає участь в заходах щодо повернення простроченої заборгованості спільно Юридичним управлінням та Управлінням кредитної адміністрації, що здійснює адміністрування кредитних операцій, а також Відділом по роботі з непрацюючими активами;
- інші функції, що притаманні діяльності підрозділу щодо управління процентним ризиком банківської книги.

6.2.4. ВІДДІЛ СУПРОВОДЖЕННЯ АКТИВНО-ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНОЇ ПІДТРИМКИ (1-ша лінія захисту)

Відділ супроводження активно-пасивних операцій Банку є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- розробка методології та забезпечення ведення обліку всіх активних операцій Банку та казначейських операцій Банку (в т.ч. операцій з цінними паперами);
- контроль ведення обліку банківських операцій відповідно з обліковою політикою Банку, враховуючи вимоги щодо формування необхідної статистичної та управлінської звітності для управління кредитним ризиком;
- забезпечення належного ведення обліку активних операцій, а також формування резервів за активними операціями;
- забезпечення формування та надання зовнішньої і внутрішньої звітності щодо управління кредитним ризиком відповідно до регламентів та процедур встановлених профільними комітетами та Правлінням Банку.
- контроль ведення обліку казначейських операцій відповідно з обліковою політикою Банку, враховуючи вимоги щодо формування необхідної статистичної та управлінської звітності для управління процентним ризиком Банку;
- забезпечення належного ведення обліку казначейських активних та пасивних операцій, а також облік резервів за активними операціями;
- разом з Управлінням бухгалтерського обліку здійснює забезпечення формування та надання зовнішньої і внутрішньої звітності щодо управління процентним ризиком Банку по казначейських операціях, відповідно до регламентів та процедур встановлених Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та його профільними комітетами;
- інші функції, що притаманні діяльності підрозділу щодо управління процентним ризиком банківської книги Банку.

6.2.5. УПРАВЛІННЯ КАЗНАЧЕЙСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ (1-ша лінія захисту)

Управління казначейських операцій є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- здійснює поточне управління, моніторинг і контроль депо-операцій Банку, операції з цінними паперами в межах власних повноважень, у відповідності з положеннями, організаційно-розпорядчими документами Банку та у відповідності з встановленими методиками, регламентами, процедурами, лімітами і обмеженнями;
- забезпечує в межах власних повноважень проведення операцій Банку у відповідності з рішеннями правління і КУАП Банку;
- забезпечує в межах власних повноважень виконання рішень КУАП Банку з управління процентними активами і зобов'язаннями, а також процентними ризиками Банку;
- бере участь у розробці та супроводженні положень, методик, регламентів і процедур з управління процентним ризиком банківської книги Банку;
- забезпечує формування та надання звітності з процентних ризиків банківської книги у відповідності з цією політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами Банку;
- надає пропозиції щодо перегляду встановлених внутрішньобанківських лімітів, обмежень з процентних ризиків банківської книги на засідання КУАП Банку;
- інформує профільні комітети та керівництво Банку про стан дотримання лімітів (обмежень) за результатами моніторингу та контролю;
- інші функції, що притаманні діяльності підрозділу щодо управління процентним ризиком банківської книги.

6.2.6. УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙ ФОНДОВОГО РИНКУ, АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ (1-ша лінія захисту)

Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування та його структурні підрозділи є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- Здійснює аналіз ринку цінних паперів та їх похідних;
- Здійснює операції з придбання, продажу та операції РЕПО з цінними паперами, що обліковуються на балансових та позабалансових рахунках Банку;
- бере участь у підготовці проектів внутрішніх нормативних актів Банку щодо операцій з цінними паперами та надання письмових висновків чи зауважень до них.
- прийняття участі в розробці та супроводженні методик, положень, процедур з управління процентним ризиком БКА.

6.2.7. УПРАВЛІННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ (1-ша лінія захисту)

Управління бухгалтерського обліку є структурним підрозділом головного офісу Банку та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- розробка методології та забезпечення належного ведення обліку банківських операцій згідно з Обліковою політикою Банку, враховуючи вимоги щодо формування визначеної управлінської і статистичної звітності з процентного ризику банківської книги;
- забезпечення достовірності інформації реєстрів обліку банківських операцій, що використовуються для складання управлінської та статистичної звітності з процентного ризику банківської книги;

6.2.8. ВІДДІЛ ЗВІТНОСТІ (1-ша лінія захисту)

- формує та надає управлінську та статистичну звітність згідно з цією Політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами Банку;
- інші функції, що притаманні діяльності підрозділу щодо управління процентним ризиком банківської книги.

6.2.9. УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ (1-ша лінія захисту)

Управління інформаційних технологій забезпечує інформаційну та технологічну підтримку діяльності з управління процентним ризиком банківської книги на рівні Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів та установ Банку.

6.2.10. ІНШІ СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ (1-ша лінія захисту)

Інші структурні підрозділи головного офісу Банку, згідно покладених завдань та в межах цієї Політики, виконують такі функції:

- здійснення операцій з дотриманням лімітів та обмежень з процентного ризику банківської книги, встановлених профільними комітетами та правлінням Банку;
- забезпечення в межах власних повноважень виконання рішень правління та КУАП Банку, з управління процентним ризиком банківської книги;
- участь в процесі управління процентним ризиком у відповідності з цією Політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами Банку;
- надання пропозицій Службі управління ризиками Банку, щодо змін та доповнень до положень, методик, регламентів та процедур з управління процентним ризиком банківської книги Банку;
- формування та надання управлінської та статистичної звітності у відповідності з цією Політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами Банку.

6.3.ОПЕРАЦІЙНИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.3.1. Структурні підрозділи головного офісу Банку та відділень, які виконують банківські операції, забезпечують наступне:

- здійснюють банківські операції в межах встановлених внутрішніх та зовнішніх лімітів, обмежень, регламентів та процедур Банку з процентного ризику банківської книги;
- беруть участь в розробці та супроводженні методик, положень, регламентів і процедур Банку з управління процентним ризиком банківської книги;
- надають звітність з процентного ризику банківської книги керівництву Банку, КУАП Банку, та Службі управління ризиками Банку відповідно до встановлених положень, регламентів та процедур Банку;
- вносять пропозиції щодо перегляду встановлених лімітів і обмежень з процентного ризику банківської книги та механізму управління процентним ризиком банківської книги на засідання КУАП Банку.

7. ОСНОВНІ МЕТОДИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

7.1. Виявлення (ідентифікація) та вимірювання (оцінка) процентного ризику банківської книги на постійній основі здійснюється усіма учасниками процесу управління процентним ризиком в межах функцій, покладених на них цією Політикою.

7.2. Виявлення та вимірювання процентного ризику банківської книги відбувається під час аналізу банківських операцій, в процесі прийняття рішення про її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в ході послідуєчого моніторингу (контролю) банківських операцій (окремих або на портфельному рівні).

7.3. Управління процентним ризиком банківської книги (вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення) здійснюється на основі та за допомогою наступних методів та інструментів:

- GAP-аналізу;
- Стрес-тестуванні процентного ризику банківської книги
- встановлення та перегляд кривих доходності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;

- Аналіз основних параметрів грошово-кредитного ринку та визначення найбільш несприятливого сценарію руху процентних ставок на основних сегментах грошово-кредитного ринку;
- Встановлення мінімального рівня процентної маржі та спреду як цільового показника діяльності Банку;
- встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- хеджування процентної позиції за допомогою похідних фінансових інструментів (за наявності);
- страхування;
- аналізу можливих сценаріїв і моделюванні;
- інших методів.

7.4. Банк вимірює процентний ризик банківської книги за допомогою наступних **двох методів:**

- методом EVE (величину зміни економічної вартості капіталу Банку)
- методом NII (чистого процентного доходу Банку на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв)

7.5. Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку. Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом EVE відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

7.6. Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу Банку. Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом NII обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

7.7. Банк вимірює процентний ризик банківської книги на підставі наступних сценаріїв зміни процентної ставки:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців включно (short rates shock down).

7.8. Банк не рідше одного разу на квартал здійснює стрес-тестування процентного ризику банківської книги для стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для банку, так і для ринку в цілому з метою виявлення причин виникнення можливих проблем унаслідок зростання процентного ризику банківської книги та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування встановленому банком рівню ризик-апетиту до процентного ризику Банківської книги.

7.9. Банк встановлює величину зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв на підставі власного досвіду, статистики зміни процентних ставок на українському ринку

(світовому ринку для тих випадків, де це є релевантним та доцільним). Водночас мінімальна величина зміни процентних ставок Банку не може бути меншою ніж:

- для валют 2 та 3 групи Класифікатора - 500 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та 400 базисних пунктів - для сценарію зміни ставок для всіх строків;
- для гривні та валют 1 групи Класифікатора - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків.

7.10. Банк здійснює оцінку процентного ризику банківської книги як за всіма валютами загалом, так і в розрізі значимих валют. Банк здійснює оцінку процентного ризику банківської книги за валютами 1 групи Класифікатора в цілому, при цьому, визначена Банком величина зміни процентних ставок за цими валютами є однаковою.

7.11. Перелік сценаріїв, що використовується Банком для оцінки процентного ризику банківської книги, та величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв затверджуються Правлінням Банку та переглядаються ними в разі змін процентних ставок на ринку, але не рідше одного разу на рік.

7.12. Банк використовує зрозумілі, повні, обґрунтовані та задокументовані припущення під час оцінки процентного ризику банківської книги, які мають бути протестовані та відповідати бізнес-плану Банку.

8. ПОРЯДОК ТА ПІДХОДИ ЗДІЙСНЕННЯ ПОСТІЙНОГО МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ.

8.1. Контроль за процентним ризиком банківської книги в Банку полягає у прийнятті управлінських рішень залежно від ступеня відхилення фактичних показників від планових, коригування задач управління процентним ризиком банківської книги при відповідній зміні ситуації, використання отриманої інформації для діагностики і прогнозування.

8.2. Для здійснення контролю необхідний постійний моніторинг процентного ризику банківської книги, що полягає у зборі, систематизації обробці інформації, щодо стану такого ризику, виявленні відхилень фактичних показників від планових, з'ясування причин виявлених відхилень. Таким чином контроль і моніторинг процентного ризику банківської книги є взаємозалежними і взаємодоповнюючими процесами, тому їх можна вважати системою, яка визначається взаємозв'язками між об'єктами та суб'єктами контролю і моніторингу.

8.3. Основні елементи системи контролю і моніторингу процентного ризику банківської книги в Банку:

Елементи	Контроль процентного ризику банківської книги	Моніторинг процентного ризику банківської книги
Об'єкти, (що аналізуються та контролюються)	Управлінські рішення щодо управління процентним ризиком банківської книги	Кількісні та якісні показники процентного ризику банківської книги
Суб'єкти (підрозділи управління що виконують функції контролю і моніторингу)	Наглядова рада Правління Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками	Управління казначейських операцій Управління розвитку корпоративного бізнесу Управління розвитку

	КУАП	роздрібного бізнесу Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування Служба управління ризиками КУАП
Функції	Спостережна Попереджувальна Прогнозна Координуюча	Аналітична Узгоджувальна Попереджувальна

8.4. Характеристика видів контролю процентного ризику банківської книги:

Вид контролю процентного ризику	Контрольний період	Відповідальний підрозділ	Мета і завдання контролю процентного ризику банківської книги
Стратегічний контроль	Рік Півріччя Квартал	Наглядова рада, Правління Банку	Забезпечення ефективності управлінням процентним ризиком банківської книги
Поточний контроль	Квартал Місяць	КУАП, Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками	<ul style="list-style-type: none"> - спостереження за процесом управління процентним ризиком банківської книги; - забезпечення виконання поточних планів; - діагностика, планування і прогнозування на основі даних моніторингу; - аналіз чинників, що впливають на процентний ризик банківської книги.
Оперативний контроль	Декада Тиждень День	Управління казначейських операцій; Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування Управління розвитку корпоративного бізнесу Управління розвитку роздрібного	<ul style="list-style-type: none"> - забезпечення прийняття оперативних управлінських рішень з метою нормалізації процесу управління процентним ризиком банківської книги; - своєчасне коригування поточних планових показників; - оперативне реагування при відповідній зміні зовнішнього середовища, або внутрішньої роботи Банку.

		бізнесу Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками	
--	--	--	--

9. ПЕРЕЛІК ЛІМІТІВ ТА ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ЇХ ЗА ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ.

9.1. Банк установлює значення лімітів процентного ризику банківської книги на основі встановлених припущень.

9.2. Служба управління ризиками Банку не пізніше наступного робочого дня інформує Наглядову раду Банку, комітет з управління ризиками ради (за наявності), Правління банку та комітет з управління активами і пасивами про виявлені факти недотримання/порушення встановлених лімітів. Інформація про причини порушення та пропозиції щодо заходів усунення порушення надається в строки та порядку, визначеному «Положенням про ескалацію порушень лімітів ризиків АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

9.3. Величина лімітів Банку до процентного ризику банківської книги щодо окремих операцій та портфелів фінансових інструментів встановлюються відповідними рішеннями КУАП та Правління Банку. Банк наголошує, що проводитиме лише операції, які знаходяться в межах зони припустимого ризику.

9.4. Встановлена величина лімітів Банку до процентного ризику банківської книги доводяться до підрозділів, які приймають цей ризик від імені Банку, у вигляді лімітів, обмежень, положень, методик, регламентів і процедур. Порядок розрахунку і встановлення лімітів та обмежень визначаються відповідними методиками.

9.5. При визначенні величини лімітів Банку до процентного ризику банківської книги та обмежень за ним враховується наступне:

- процентний ризик банківської книги має як найменш дві складові – ринкову та позиційну, відповідно, ліміти та обмеження за даним ризиком мають бути направлені на оптимізацію двох вищезазначених складових;
- ліміти та обмеження з процентного ризику банківської книги мають відображати політику Банку щодо його схильності до ризиків;
- встановлені внутрішньобанківські ліміти та обмеження з процентного ризику банківської книги повинні бути узгодженими з відповідними зовнішніми обмеженнями.

9.6. Банк встановлює наступні ліміти і обмеження з процентного ризику банківської книги:

№ п/п	Тип ліміту	Значення ліміту	Можливість авторизованого перевищення	Умови авторизованого перевищення
1	Максимального падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців щодо	15%	Так	10% від встановленого

	планового річного чистого процентного доходу (всі валюти), у % до планового річного чистого процентного доходу			значення не більше 2-х звітних дат поспіль
1.1.	Максимального падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців щодо планового річного чистого процентного доходу (в національній валюті), у % до планового річного чистого процентного доходу.	15%	Так	За умови, що сукупний вплив найгіршого сценарію у всіх валютах знаходиться в межах встановленого ліміту(1.).
1.2.	Максимального падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців щодо планового річного чистого процентного доходу (загальний ліміт за валютами 1 групи Класифікатора іноземних валют), у % до планового річного чистого процентного доходу.	20%	Так	За умови, що сукупний вплив найгіршого сценарію у всіх валютах знаходиться в межах встановленого ліміту(1.).
2.	Максимального падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком (всі валюти), у % до Регулятивного капіталу Банку.	10%	Так	10% від встановленого значення не більше 2-х звітних дат поспіль.
2.1.	Максимального падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком (в національній валюті), у % до Регулятивного капіталу Банку.	10%	Так	За умови, що сукупний вплив найгіршого сценарію у всіх валютах знаходиться в межах встановленого ліміту (2.)
2.2.	Максимального падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком (загальний ліміт за валютами 1 групи Класифікатора іноземних валют), у % до Регулятивного капіталу Банку.	10%	Так	За умови, що сукупний вплив найгіршого сценарію у всіх валютах знаходиться в межах встановленого ліміту (2.)

9.7. Ліміти з процентного ризику банківської книги можуть встановлюватись в гривневому еквіваленті, в національній валюті та в розрізі основних іноземних валют для Банку в цілому, головного офісу Банку та відділень.

9.8. Критерії встановлених показників та обмежень.

9.8.1. Максимальні процентні ставки залучення та мінімальні процентні ставки розміщення коштів в розрізі валют встановлюються за наступними критеріями:

- встановлення максимальних процентних ставок залучення та мінімальних процентних ставок розміщення коштів в розрізі валют є елементом управління

процентними доходами, процентними витратами та формуванням чистого процентного доходу Банком в цілому, та є складовою частиною системи показників з процентного ризику Банку.

- встановлення процентних ставок залучення коштів в розрізі строків і валют здійснюється КУАП Банку.
- контроль та моніторинг стану дотримання даних обмежень проводиться у відповідності з цією Політикою Наглядовою радою, рішеннями Правління, Кредитного комітету та КУАП Банку.

9.8.2. Обмеження розривів процентних активів та пасивів (цільові коефіцієнти процентного GAP) встановлюються за наступними критеріями:

- дані показники встановлюються з метою обмеження негативного впливу розривів чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів на чистий процентний дохід Банку.
- встановлення показників розривів процентних активів та пасивів здійснюється КУАП Банку для рівня Банку в цілому.
- Контроль та моніторинг стану дотримання даних обмежень проводиться у відповідності з цією Політикою Наглядовою радою, рішеннями Правління, Кредитного комітету та КУАП Банку.

9.8.3. Показники концентрації встановлюються за наступними критеріями:

- дані показники є елементом управління структурою процентних активів та пасивів Банку та направлені на оптимізацію ризику концентрацій.
- встановлення даних показників здійснюється на етапі бізнес-планування та визначення основних параметрів планового балансу Банку.
- показники концентрацій встановлюються в гривневому еквіваленті, національній та в розрізі основних іноземних валют.
- дані показники встановлюються та переглядаються у відповідності із змінами ринкової кон'юнктури та структури процентних активів та пасивів Банку, з врахуванням доходності та рівня ризику відповідних портфелів.
- контроль стану дотримання даних показників покладається на наступні підрозділи Банку:
 - Управління розвитку корпоративного бізнесу;
 - Управління розвитку роздрібного бізнесу;
 - Управління казначейських операцій;
 - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування
 - структурні підрозділи Банку, які здійснюють та супроводжують банківські операції.

10. ПРОЦЕДУРИ ВИЗНАЧЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПЕРЕГЛЯДУ ПРИПУЩЕНЬ.

10.1. Для вимірювання величини процентного ризику банківської книги Банком застосовуються припущення щодо зміни відсоткової ставки за активними та пасивними операціями Банку в розрізі значних валют, типів клієнтів та/або продуктів Банку

10.2. У своїй діяльності Банк визначає та використовує наступні припущення (але не виключно) щодо поведінки інструментів із убудованими опціонами, а саме:

- Портфель наданих кредитів із фіксованою процентною ставкою та можливістю дострокового погашення не буде знижуватися більше ніж на 40% (обсяг дострокового погашення кредитного портфелю);
- Банк здійснює кредитування та надає перевагу активам з відкличними зобов'язаннями. Обсяг безвідкличних зобов'язань із кредитування з фіксованою процентною ставкою дорівнює не більше 15% від кредитного портфеля Банку (можливий обсяг кредитування за такими зобов'язаннями);
- Банк здійснює залучення строкових депозитів переважно без можливості дострокового відкликання. Строкові депозити із можливістю дострокового відкликання дорівнює не більше 15% від депозитного портфеля Банку (можливий обсяг дострокового відкликання).

10.3. Банк визначає наступні припущення щодо оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки (залишків на поточних та карткових рахунках клієнтів), а саме:

- загальний обсяг стабільних залишків, що є нечутливими до зміни процентних ставок (залишків на поточних та карткових рахунках клієнтів) є не менше ніж 100,00 млн. гривень та в середньому не менше ніж 200,00 млн. грн.;
- строк знаходження таких коштів на балансі Банку – постійний.
- Середнє відхилення від середнього значення залишків коштів на поточних рахунках юридичних осіб дорівнюється не більше 51,00 млн. гривень, на поточних рахунках фізичних осіб дорівнюється не більше 8,50 млн. гривень;
- Банк здійснює припущення, що збільшення процентних ставок за коштами юридичних та фізичних осіб не вплинуть на діяльність Банку більш ніж на 6 місяців

10.4. Служба управління ризиками здійснює перегляд вищезазначених припущень не рідше одного разу на рік, або у разі зміни відповідного середовища.

11. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ТА МЕТОДИ ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

11.1. Для визначення потенційних втрат у випадку спадів в економіці та зміни ринкових умов Банк використовує стрес-тестування процентного ризику банківської книги для короткострокових та довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому (методика проведення стрес-тестування ризиків АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»), що регулює дане питання.

11.2. Метою проведення загального стрес-тестування, що проводиться в Банку, є оцінка можливості капіталу Банку компенсувати можливі збитки та визначення комплексу дій, які має здійснити Банк для зниження рівня процентного ризику банківської книги та збереження капіталу Банку.

11.3. Метою проведення Банком стрес-тестування процентного ризику банківської книги є виявлення причин виникнення можливих проблем, унаслідок зростання процентного ризику банківської книги та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування встановленому Банком рівню ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги.

11.4. Фактори ризику, які використовуються при проведенні аналізу сценаріїв, базуються на історичних або гіпотетичних даних.

11.5. Результатом здійснення стрес-тестування процентного ризику банківської книги має бути величина максимального падіння чистого процентного доходу Банку та величина максимального падіння економічної вартості капіталу Банку в разі реалізації стрес-сценаріїв.

11.6. Стрес-тестування процентного ризику банківської книги проводиться на регулярній основі – **не рідше одного разу на квартал**. Результати проведеного стрес-тестування доводяться Службою управління ризиків Банку Правлінню та Наглядовою радою Банку. На підставі отриманої інформації Правління та Наглядова рада Банку, в залежності від результату, приймає відповідні рішення з розроблення та вжиття заходів щодо зменшення впливу потенційних ризиків та уникнення/мінімізації фінансових втрат.

11.7. Основними методами стрес-тестування в Банку є сценарний аналіз та аналіз чутливості портфелю активів Банку до змін факторів ризику. Сценарний аналіз переважно націлений на оцінку стратегічних перспектив Банку. Він дозволяє оцінити потенціал одночасного впливу низки факторів ризику на діяльність Банку у випадку настання екстремальної, але поруч із тим вірогідної події.

11.8. На відміну від сценарного аналізу, результати аналізу чутливості мають здебільше короткостроковий характер. Аналіз чутливості дає можливість оцінити безпосередній вплив на портфель активів Банку змін певного фактору ризику (наприклад, зріст/зменшення обмінного курсу національної валюти, зріст/зменшення процентних ставок, падіння рівня прибутковості).

11.9. Банк при проведенні стрес-тестування процентного ризику банківської книги використовує стрес-сценарії, які містять:

- припущення щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах за кожним із чотирьох сценаріїв, що зазначені у п.7.7. цієї Політики, та ґрунтується на статистиці як Банку, так і банківської системи в цілому;
- припущення щодо зміни поведінки інструментів із убудованими опціонами (поведінковою опціонністю);
- припущення щодо зміни поведінки рахунків клієнтів Банку, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки (залишків на поточних та карткових рахунках клієнтів);
- специфічні припущення, що пов'язані з реалізацією бізнес-моделі Банку.

12. РИЗИК-АПЕТИТ ДО ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

12.1. Ризик-апетит до процентного ризику банківської книги – це зміни в результатах діяльності Банку, які Банк готовий прийняти відповідно до його бізнес-моделі та стратегічних цілей, це обмеження щодо такого ризику, згідно з якими Банк має діяти під час впровадження своєї діяльності та стратегії. Кількісний показник ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги за своєю суттю визначає максимальний обсяг збитків від подій протягом наступних 12 місяців.

12.2. Розмір ризик-апетиту процентного ризику банківської книги розраховується в залежності від величини капіталу на покриття такого ризику, стратегічних цілей Банку, показників бюджету та інформації щодо історичних середньорічних втрат.

12.3. Банк визначає загальний рівень Ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги як комбінацію кількісних та якісних показників.

12.3.1. До кількісних показників Банк відносить :

№ з/п	Показники процентного ризику банківської книги
1.	<u>Чиста процентна маржа – (ЧПМ) сукупних активів</u> банку – обсяг процентного прибутку банку у відсотках до сукупних (балансових) активів.

2.	<u>Чиста процентна маржа (ЧПМ) процентних (дохідних) активів</u> банку – обсяг процентного прибутку банку у відсотках до доходних активів.
3.	<u>Спред балансових активів</u> - різниця між середньозваженою процентною ставкою за сукупними активами та середньозваженою процентною ставкою за сукупними зобов'язаннями.
4.	<u>Спред процентних активів</u> - різниця між середньозваженою процентною ставкою за сукупними активами та середньозваженою процентною ставкою за сукупними зобов'язаннями.
5.	Процентна позиція / Індекс процентного ризику – співвідношення різниці між процентними активами та процентними зобов'язаннями (GAP кумулятивний) у відсотках до процентних активів .
6.	Коефіцієнт ефективності діяльності – співвідношення сукупних доходів за період до сукупних витрат цього періоду.
7.	Загальна доходність активів (відношення обсягу загальних доходів банку у відсотках до його чистих середньоденних активів)
8.	Обсяг сукупної дебіторської заборгованості (без врахування сформованих резервів за цими активами) у відсотках до сукупних активів банку
9.	Обсяг балансової вартості основних засобів у відсотках до сукупних активів банку
10.	Обсяг власного (балансового) капіталу банку у відсотках до сукупних активів
11.	Співвідношення сукупного обсягу адміністративних витрат (кумулятивних за поточний рік) у відсотках до кумулятивного обсягу загальних витрат року.
12.	Обсяг процентних активів у відсотках до сукупних активів
13.	Прибутковість активів (ROA)
14.	Прибутковість капіталу (ROE)
15.	Частка пасивів (вкладів) з фіксованою дохідністю
16.	Частка пасивів (вкладів) з нефіксованою дохідністю
17.	Частка активів (кредитів) з фіксованою дохідністю
18.	Частка активів (кредитів) з нефіксованою дохідністю
19.	Максимальні процентні ставки залучення
19.1	Максимальні процентні ставки залучення (в гривні)
19.2	Максимальні процентні ставки залучення (в Доларах США)
19.3	Максимальні процентні ставки залучення (в євро)
20.	Мінімальні процентні ставки розміщення
20.1	Мінімальні процентні ставки розміщення коштів (в гривні)
20.2	Мінімальні процентні ставки розміщення коштів (в Доларах США)
20.3	Мінімальні процентні ставки розміщення коштів (в євро)

Розрахунковий розмір ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги може збільшуватись на суму перевищення розміру такого Ризик-апетиту, при цьому за рішенням Наглядової ради/комітету з ризиків Наглядової ради (у разі його створення), при коригуванні може обиратись або один або два коригуючих показника.

12.3.2. До якісних показників відносяться такі показники, але не виключно:

- повнота внутрішньобанківських документів з управління ризиками, які відповідають бізнес-моделі Банку;

- наявність опису процесів банку, що визначають ключові точки, в яких Банк може наражатися на суттєві ризики;
- достатність рівня кваліфікації персоналу банку, що забезпечують виконання процесів з управління ризиками в Банку;
- достатність та належне функціонування інформаційних систем Банку щодо управління ризиками, необхідних для підтримки процесів;
- наявність в інформаційних системах щодо управління ризиками Банку повних та якісних даних, що забезпечують належну оцінку величини ризиків;
- наявність в Банку контролю за дотриманням норм (комплаєнс), кодексу поведінки (етики), запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.4. Банк здійснює регулярний перегляд величини ризик-апетиту процентного ризику банківської книги не рідше одного разу на рік, у строк до 01 травня звітного року паралельно з розрахунком показника Капіталу на покриття процентного ризику банківської книги.

12.5. За поданням Головного ризик-менеджера, затвердження ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги здійснюється Наглядовою радою Банку/комітетом з ризиків Наглядової ради (у разі його створення), за погодженням Правління Банку.

12.6. У разі суттєвих змін у діяльності/стратегії Банку, зміни законодавства, нормативно-правових актів Регуляторів, появи нових продуктів протягом звітного року Служба управління ризиками Банку може ініціювати питання коригування величини ризик-апетиту процентного ризику банківської книги.

12.7. Служба управління ризиками Банку, Правління Банку, керівники підрозділів та ризик-координатори забезпечують належний контроль дотримання розміру Ризик – апетиту до процентного ризику банківської книги. Для обмеження впливу процентного ризику банківської книги на діяльність Банку та дотримання ризик-апетиту Банком впроваджуються індикатори процентного ризику банківської книги.

12.8. Служба управління ризиками Банку щоквартально, готує управлінську звітність Наглядовій раді/комітету з ризиків Наглядової ради (у разі його створення) та Правлінню Банку щодо результатів контролю дотримання розміру ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги.

12.9. При впровадженні нових продуктів Служба управління ризиками Банку здійснює аналіз на предмет прийнятності процентного ризику банківської книги та загальний висновок має включати інформацію про те, чи знаходиться новий продукт в межах затвердженого Ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги.

12.10. Наглядова рада/ комітет з ризиків Наглядової ради(у разі його створення) та Правління Банку за результатами розгляду управлінської звітності приймають відповідні управлінські рішення, в т.ч. щодо прийняття відповідних заходів для усунення/мінімізації ризиків, зміни відповідної політики з кредитування та проведення відповідних операцій, де присутній процентний ризик банківської книги, Стратегії Банку, технологій, тощо.

12.11. Контроль за виконанням рішень керівних органів, щодо ризик–апетиту процентного ризику банківської книги покладається на Головного ризик-менеджера та

Службу управління ризиками Банку за загальними процедурами, передбаченими цим Положенням.

13. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

13.1. Звітність з управління процентним ризиком банківської книги охоплює всі балансові процентні активи та пасиви, позабалансові інструменти, що генерують процентні ризики.

13.2. Звітність з управління процентним ризиком банківської книги має формуватися у відповідності з наступними принципами:

- **повнота** – означає, що звіти мають відображати усі зміни в структурі активів та пасивів банку;
- **безперервність** – процес надання звітності має охоплювати весь Банк і повинен проводитися безперервно у відповідності зі встановленими термінами;
- **своєчасність** – означає, що зміни в динаміці руху грошових потоків мають відображатися своєчасно;
- **достовірність** – відображена у звітах інформація має бути достовірною, враховувати тенденції змін на фінансовому ринку за минулі періоди, динаміку основних макроекономічних показників;
- **інформативність** – форми звітності мають забезпечити інформативність представленої інформації даних та легкість її обробки;
- **терміновість надання** – інформація має надаватись періодично, у встановлений термін.

13.3. Управлінська звітність з управління процентним ризиком банківської книги складається з наступних груп звітів:

- інформація щодо оцінки процентного ризику БК за методами NII та EVE
- динаміка значень прибутковості активів та прибутковості капіталу Банку за звітний період
- розрахункові показники ефективності діяльності за звітний період
- значення встановлених Декларацією схильності до ризиків Банку кількісних показників з процентного ризику БК станом на звітну дату
- значення встановлених Декларацією схильності до ризиків лімітів з процентного ризику БК станом на звітну дату
- встановлене значення ризик-апетиту з процентного ризику БК станом на звітну дату.
- звіти про дотримання кількісних та якісних показників;

13.4. Управлінська звітність з процентного ризику БК складається та обробляється Службою управління ризиками. Служба управління ризиками подає звіти на щоквартальній та щомісячній основі. Щомісячні звіти наступні:

- Звіт Служби управління за (звітній місяць) станом на (звітну дату). Звіт надається на розгляд Правлінню Банку.

Щоквартальний звіт:

- Звіт щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Банківської групи за звітний квартал.

13.5. Щоквартальний звіт подається Службою управління ризиками Правлінню Банку та Наглядовій раді Банку. Звіт що оформлюється щоквартально, надається на розгляд керівництву протягом двох місяців що слідують за звітною датою.

13.6. Формат звітів зазначений у Додатку 1 до цієї Політики.

14. СИСТЕМИ ПІДТРИМКИ

14.1. Для підтримання процесу прийняття рішень щодо процентного ризику банківської книги мають використовуватися відповідні інформаційні системи.

14.2. Інформаційні системи забезпечують користувачів інформацією про стан дотримання лімітів (обмежень), про розмір і структуру активів та пасивів, відсоткові ставки, а також інформацією про наявність та рівень концентрацій активів та пасивів в розрізі строків до погашення, клієнтів або груп клієнтів, фінансових інструментів, валют, підрозділів Банку тощо.

14.3. Для впровадження звітності з процентного ризику банківської книги в повному обсязі має бути розроблено та супроводжуватись відповідне програмне забезпечення на рівні головного офісу та відділень Банку.

14.4. Супроводження систем ІТ підтримки забезпечує підрозділ, що виконує функції ІТ- підтримки діяльності Банку.

15. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

15.1. Контроль за дотриманням цієї Політики здійснюється Службою управління ризиками.

15.2. Контроль дотримання відповідальних працівників Банку, відповідно до вимог цієї Політики, покладається на керівників цих структурних підрозділів Банку та членів Правління, які є кураторами підрозділів, що вказані у п.3.3. цієї Політики.

15.3. Ідентифікація ризиків та види контролю:

№	Вид ризику	Фактор ризику / ідентифікатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Зміст/короткий опис процедур контролю /вид внутрішнього контролю /контрольна процедура*/	Періодичність здійснення процедури контролю	Перший рівень контролю колегіальний орган/ підрозділ / ризик/компласис-координатор				Другий /третій рівень контролю/ відповідальний працівник Банку з ФМ	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль/ куратор-член Правління		
1	Компласис ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес та відповідності ВНД законодавству / /невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують здійснення управління процентним ризиком БК, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно		Управління методології та процесів			Служба управління ризиками Служба компласенсу	Попередній Поточний Подальший
2	Компласис ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес управління процентним ризиком БК Відсутність затвердженої методології виконання операції/процесу	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів по управлінню процентним ризиком БК Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно		Управління методології та процесів			Служба управління ризиками Служба компласенсу	поточний подальший
3	Компласис ризик	Не відповідність ВНД внутрішнім процедурам Банку// Невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	Моніторинг змін в діяльності Банку, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують здійснення управління процентним ризиком БК , не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно		Управління методології та процесів			Служба управління ризиками	поточний

4	<i>Компласнс ризик Операційний</i>	Порушення встановлених термінів подання статистичної /фінансової звітності	Контроль керівника, внутрішня ревізія,	Постійно	Головний бухгалтер			Правління	Служба управління ризиками Служба компласнсу	Попередній Поточний
5	<i>Процентний ризик банківської книги</i>	Порушення внутрішніх лімітів та обмежень	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	УРКБ, УРРБ, ВСАПО УОП			Правління	Служба управління ризиками	Поточний
6	<i>Кредитний ризик Процентний ризик банківської книги</i>	Збільшення обсягів майна, що прийнято Банком як заставодержателем на свій баланс, що призведе до зменшення рівня процентного доходу та процентного спреду	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги майна на балансі Банку, його прогнозування та робота з реалізацією	Постійно	УББ Юридичне управління			Правління	Служба управління ризиками	Поточний
7	<i>Кредитний ризик Процентний ризик банківської книги</i>	Збільшення обсягів кредитного ризику у зв'язку з погіршенням класу позичальників або несвоєчасною сплатою відсотків за активними операціями, що призведе до зниження капіталу Банку	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір кредитного ризику його прогнозування та робота з позичальниками та заборгованістю.	Постійно	УББ УРКБ, УРРБ, УКА				Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
8	<i>Кредитний ризик Процентний ризик банківської книги</i>	Збільшення обсягів сформованих резервів у зв'язку з погіршенням класу позичальників або наявністю проблем у позичальників що призведе до зниження капіталу Банку та зменшення процентного доходу	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір сформованих резервів його прогнозування та робота з позичальниками та заборгованістю.	Постійно	УББ УРКБ, УРРБ, УКА			Правління Наглядова рада Банку	Служба управління ризиками	Поточний Подальший
9	<i>Ризик ліквідності Процентний ризик банківської книги</i>	Зменшення процентного спреду що може призвести до зниження фінансового результату та капіталу Банку та відтік пасивообразуючих клієнтів	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір процентних доходів, процентного спреду та розривів.	Постійно	УББ УРКБ, УРРБ, УКА				Служба управління ризиками	Поточний Подальший

10	<i>Ризик конфлікту інтересів</i> <i>Компласнс ризик</i>	Неузгодженість затверджених внутрішніх лімітів між Наглядовою радою Банку та Правлінням	порівняння якісних або кількісних характеристик показників лімітів	Постійно				Правління	Служба управління ризиками Служба компласнсу СВА	Подальший
11	<i>Процентний ризик банківської книги</i> <i>Стратегічний</i>	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвоєчасне надання інформації	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про стан процентного ризику БК Банку та його прогнозування	Постійно				Правління, КУАП	Служба управління ризиками Служба компласнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
12	<i>Процентний ризик банківської книги</i>	реалізація Процентного ризику банківської книги	Впровадження стрес-тестування	Постійно				Правління, КУАП	Служба управління ризиками СВА	Попередній Поточний
13	<i>Кредитний ризик</i> <i>Процентний ризик банківської книги</i> <i>Ризик ліквідності</i>	Втрата системи взаємодії з великими клієнтами Банку та	Управлінська звітність щодо дебіторів/кредиторів Банку	Постійно				Правління, КУАП	Служба управління ризиками СВА	Подальший
14	<i>Кредитний ризик</i> <i>Процентний ризик банківської книги</i>	Збільшення обсягів проблемних активів, що призведе до зменшення процентного спреду та виконання планових показників	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги проблемних активів, його прогнозування та робота з проблемними активами	Постійно				Правління, КУАП	Служба управління ризиками	Подальший

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Ця Політика набирає чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Банку та діє до її скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку порядку.

16.2. Зміни та доповнення до цієї Політики оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

16.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.

16.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

16.5. Всі питання, не врегульовані цією Політикою вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.

16.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на Головного ризик-менеджера. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.

16.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цієї Політики підрозділи Банку направляють на адресу Служби управління ризиками

16.8. Ця Політика публікується у формі, яка не може бути легко змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач. Документ зберігається і надається таким чином, щоб бути доступним для працівників Банку, які надалі будуть мати право користуватися ним.

16.9. Ця Політика публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку та в місці, доступному кожному працівнику Банку.

16.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цієї Політики працівники Банку мають звертатися до працівників Служби управління ризиками.

17. ДОДАТКИ

17.1. Додаток 1 – формат звітів з процентного ризику БК.



Додаток 1.xlsx

**СТОРІЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ
ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ
БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Власник документу		Служба управління ризиками
Розробник	Остання редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		затверджено рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 17.10.2024 р. Протокол № 56
Внесені зміни до документу, затверджено в новій редакції		Документ викладено в новій редакції. Оновлений п.п 13.1-13.6 Вилучені старі п.п. 13.2-13.6. Доданий Додаток 1.
Розробник	Попередні редакції	Служба управління ризиками
Документ затверджено		затверджено рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 04.11.2021 р. Протокол № 77
Внесені зміни до документу, затверджено в новій редакції		Документ викладено в новій редакції
Розробник	Попередні редакції	Служба управління ризиками
Документ затверджено		затверджено рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 08.10 2020 р. Протокол №60
Внесені зміни до документу, затверджено в новій редакції		Документ викладено в новій редакції
Розробник	Попередні редакції	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена Рішенням Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «29» 03. 2019 р. Протокол № 36
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		Служба управління ризиками