



**Б А Н К
У К Р А І Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол № 90 від 28.12.2023

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол № 125 від 27.12.2023

**П О Л І Т И К А
У П Р А В Л І Н Н Я К А П І Т А Л О М
А К Ц І О Н Е Р Н О Г О Т О В А Р И С Т В А
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1657

м. Київ – 2023

ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ЦІЛІ ПОЛІТИКИ.....	4
3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ	5
4. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	8
5. ОЦІНКА ТА КОНТРОЛЬ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ БАНКУ	9
6. ЗВІТНІСТЬ.....	10
7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	11
8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	15

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Економічні нормативи діяльності	показники, що встановлюються Національним банком України і дотримання яких є обов'язковим для банків.
Внутрішній капітал	величина капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку
Капітал Банку	власні кошти, залишкова вартість активів Банку після вирахування всіх його зобов'язань;
Регулятивний капітал	сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.
Статутний капітал	сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом
Економічна вартість капіталу (EVE – Economic Value of Equity)	теперішня вартість чистих майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами банківської книги

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Політика управління капіталом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Політика) визначає принципи, вимоги та підходи по управлінню капіталом в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Банк), визначає межі її застосування.
- 1.2. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог:
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим, постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 р. №88;
 - Методичних рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, прийнятих Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш із змінами;
 - Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 р. № 161 із змінами (далі – Постанова № 161);
 - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;
 - Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368 (із змінами та доповненнями);
 - Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2019 р. №803-рш (із змінами та доповненнями);
 - Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
 - Облікової політики АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Концепції управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
 - Положення «Про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
 - інших нормативно-правових актів України, Національного банку України щодо управління ризиками та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 1.3. В своїй діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» керується Цивільним Кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим Кодексом України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про Національний банк України», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери і фондовий ринок», Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Законом України «Про інформацію», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, та внутрішніми нормативними документами Банку та нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо питань, визначених в цій Політиці.
- 1.4. Терміни в Політиці використовуються у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідає визначенням чинним законодавством, нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківським нормативним актам.
- 1.5. Політика є внутрішнім нормативним документом Банку обов'язковим до виконання всіма структурними / відокремленими підрозділами Банку.

2. ЦІЛІ ПОЛІТИКИ

- 2.1. Основна ціль Політики - забезпечення ефективного функціонування планово-нормативної, інформаційно-аналітичної та контрольних систем управління капіталом Банку та

забезпечення стійкого росту вартості капіталу Банку, за умови виконання нормативних обмежень Національного банку України та власних внутрішніх обмежень.

2.2. Впровадження цієї Політики передбачає досягнення наступних цілей Банку:

- забезпечення достатнього рівня регулятивного капіталу з метою можливості виконання Банком своїх зобов'язань перед акціонерами та вкладниками, а також для покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу (процес ІСААР) згідно Постанови № 161;
- забезпечення платоспроможності Банку;
- забезпечення фінансової стійкості Банку;
- забезпечення покриття ризиків діяльності;
- забезпечення можливості збільшення обсягів діяльності Банку з врахуванням ризиків від здійснюваних операцій;
- забезпечення ефективного управління капіталом;
- забезпечення ефективного управління видами операцій, які проводить Банк;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління капіталом;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за розміром капіталу;
- виконання інших вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо нормативів регулятивного капіталу та адекватності капіталу.

3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Банк організовує систему управління ризиками (у тому числі процес управління капіталом Банку), 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;

третя лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління капіталом у Банку.



Наглядова рада та Правління Банку є головними органами, які забезпечують організацію та контроль за належним дотримання Банком законодавства та внутрішніх нормативних документів. Основними учасниками системи управління капіталом в Банку є:

- Наглядова рада Банку/комітети Наглядової ради;
- Служба внутрішнього аудиту ;
- Служба управління ризиками ;
- Служба комплаєнсу;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет Банку;
- Тарифно-продуктовий комітет Банку (ТПК);
- бізнес-підрозділи Банку (перша лінія захисту);
- інші підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

3.2. Наглядова рада та Правління Банку є головними органами, які забезпечують організацію та контроль за належним дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур та ефективністю управління капіталом в Банку.

3.3. Учасниками процесу управління капіталом є наступні підрозділи та органи управління Банку, що виконують наступні функції:

3.3.1. **НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ (комітети Наглядової ради)** визначає Політику управління капіталом та делегує повноваження щодо впровадження цієї політики Правлінню Банку. Зміст та основні положення Політики доводяться до усіх структурних/відокремлених підрозділів, які беруть участь у процесі управління капіталом. Наглядова рада затверджує показники ризик – апетиту Банку щодо суттєвих видів ризику, та встановлює переліки лімітів щодо окремих видів ризиків, що мають вплив на капітал Банку.

3.3.2. **СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ** не приймає безпосередньої участі в процесі управління капіталом. В частині контролю за станом управління капіталом Служба внутрішнього аудиту Банку, згідно покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- здійснює незалежний аналіз та оцінку процесу управління капіталом, ефективності його організації та якості виконання відповідними структурними підрозділами Банку покладених на них функцій, ефективності взаємодії структурних підрозділів Банку з питань управління капіталом, тощо та надає відповідні рекомендації щодо вдосконалення існуючої системи внутрішнього контролю;
- оцінює стан виконання вимог нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку щодо управління капіталом при проведенні банківських операцій;
- за результатами перевірок інформує керівництво Банку (Наглядову раду Банку та Правління Банку) про достатність капіталу та стан управління капіталом;
- надає Наглядовій раді, Правлінню Банку, Службі управління ризиками, керівникам підрозділів Банку, що перевіряються, висновки щодо відповідності діючої системи управління капіталом цій Політиці та діючим методикам, процедурам, регламентам, положенням, а також пропозиції щодо вдосконалення існуючих методик, процедур, положень, регламентів, а також цієї Політики.

3.3.3. **СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ** є структурним підрозділом який безпосередньо бере участь в процесі управління капіталом. В частині управління капіталом Служба управління ризиками Банку виконує наступні функції:

- на постійній основі здійснює загальний моніторинг та контроль виконання Банком нормативів розміру та достатності капіталу, встановлених Національним банком України;
- контролює дотримання встановлених значень ризик апетиту та лімітів ризиків;
- на постійній основі здійснює поточний моніторинг структури регулятивного капіталу;
- контролює коректність розрахунку відповідних нормативів капіталу та доводить їх значення

до структурних підрозділів Банку, які безпосередньо використовують ці значення в своїй діяльності;

- проводить моделювання та прогнозування розміру регулятивного капіталу та нормативу адекватності капіталу за різними сценаріями (зокрема, зміни в капіталі аналізуються під час визначення результатів проведених стрес-тестів щодо основних видів ризику);
- розробляє (бере участь у розробці) внутрішніх нормативних документів Банку щодо управління капіталом у відповідності з даною Політикою;
- надає щоквартальні звіти Правлінню та Наглядовій раді щодо стану управління капіталом з урахуванням встановлених рівнів ризик-апетиту до ризиків, відповідно до Стратегії управління ризиками Банку;
- надає КУАП Банку звіти та пропозиції щодо управління капіталом Банку;
- проводить оцінку внутрішніх нормативних документів Банку, розроблених іншими підрозділами Банку, в частині управління капіталом на відповідність даній Політиці та надає свої висновки;
- проводить стрес-тестування ризиків та оцінює вплив ймовірних стрес сценаріїв на капітал;
- розглядає та узгоджує нові продукти та тарифи в контексті впливу їх на діяльність Банку та окремо/у тому числі на капітал.

З метою забезпечення комплексного аналізу капіталу та забезпечення впровадження цієї політики, Служба управління ризиками Банку, отримує:

- інформаційну та програмно-технічну підтримку від Управління інформаційних технологій Банку;
- інформацію, необхідну для виконання своїх функцій, від інших підрозділів Банку, в тому числі тих, якими здійснюється розрахунок та узагальнення результатів фінансової діяльності Банку;
- пропозиції підрозділів щодо вдосконалення Політики, інших чинних внутрішніх нормативних документів з управління капіталом.

3.3.4. СЛУЖБА КОМПЛАЄНСУ БАНКУ не бере безпосередню участь в процесі управління капіталом Банку, в частині контролю виконує наступні функції:

- забезпечує методологічне супроводження процесу управління комплаєнс-ризиками та ризиком конфлікту інтересів;
- здійснює незалежну поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з управління комплаєнс-ризиками та ризиком конфлікту інтересів, здійснює експертний контроль ризиків ВК/ФТ; здійснює аналіз впливу таких ризиків на капітал Банку за експертними висновками та контролем Служби управління ризиками;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, ризиків конфлікту інтересів, експертно підтверджує висновки щодо ризиків ВК/ФТ, які притаманні 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;

3.3.5. ПРАВЛІННЯ БАНКУ забезпечує впровадження політики управління капіталом та делегує повноваження щодо контролю структури та достатності капіталу КУАП Банку. У разі необхідності Правління Банку надає пропозиції Наглядовій раді щодо необхідності збільшення Статутного капіталу Банку.

3.3.6. КУАП Банку здійснює безпосередній контроль структури та достатності капіталу Банку.

3.3.7. Кредитний комітет Банку приймає участь в управлінні капіталом шляхом затвердження резервів під активні операції та розміру кредитного ризику за активними операціями. Кредитний комітет під час прийняття рішень має діяти в межах загальної Стратегії розвитку та функціонування Банку, яка визначена Наглядовою радою та впроваджується Правлінням Банку. Кредитний комітет здійснює вищенаведені функції та веде свою діяльність у відповідності з чинним Положенням про Кредитний комітет Банку. Також, в частині управління капіталом Кредитний комітет виконує наступні функції:

- приймає рішення щодо проведення кредитно-інвестиційних операцій з урахуванням лімітів, обмежень та процедур щодо управління кредитним ризиком, що встановлені Наглядовою радою та Правлінням;

- приймає рішення щодо встановлення лімітів та обмежень на проведення кредитно-інвестиційних операцій з урахуванням лімітів, обмежень та процедур щодо управління кредитним ризиком, що встановлені Наглядовою радою та Правлінням;
 - забезпечує контроль та управління якістю кредитно-інвестиційного портфеля Банку.
- 3.3.8. **Тарифно-продуктовий комітет** здійснює свою діяльність відповідно з чинним положенням про комітет. В частині управління капіталом, ТПК Банку виконує наступні функції:
- несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження тарифної політики Банку та його продуктів;
 - визначає собівартість послуг та продуктів з активних та пасивних операцій Банку;
 - розглядає та здійснює підготовку пропозицій щодо банківських послуг (тарифів) з урахуванням собівартості, конкурентоспроможності та виконання бюджету щодо активних та пасивних операцій Банку;
 - здійснює оцінку конкурентного середовища на підставі моніторингу ринку банківських послуг, тарифів, продуктів;
- 3.3.9. **Структурні підрозділи** головного офісу та відділення, які виконують банківські операції або забезпечують їх виконання, згідно покладених завдань та в межах цієї Політики виконують наступні функції:
- здійснюють операції в межах встановлених внутрішніх та зовнішніх лімітів (обмежень) з управління капіталом;
 - забезпечують дотримання лімітів (обмежень), встановлених профільними комітетами та Правлінням Банку;
 - беруть участь в процесі управління капіталом відповідно з цією Політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами встановленими профільними комітетами та Правлінням Банку;
 - надають пропозиції Службі управління ризиками Банку, щодо змін та доповнень до положень, методик, процедур та регламентів з управління капіталом Банку;
- 3.3.10. **Підрозділ, що виконує функції ІТ-підтримки діяльності Банку** забезпечує інформаційну та технологічну підтримку діяльності з управління капіталу на рівні Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів Банку.

4. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

- 4.1. Основними принципами управління капіталом Банку, що забезпечує реалізацію (впровадження) збалансованої банківської політики є:
- відповідність стратегії розвитку Банку та масштабам його діяльності;
 - відповідність діяльності Банку законодавству України;
 - комплексність - відповідність планово-нормативним, інформаційно-аналітичним та контрольним системам управління в Банку;
 - збалансованість (встановлення граничних розмірів) обсягів банківських операцій розміру капіталу Банку у відповідності до зовнішніх та внутрішніх змін;
- Процес управління капіталом у Банку є безперервним та проходить з урахуванням зміни фінансового стану Банку та стану фінансових ринків.
- 4.2. Банк дотримується наступних основних принципів управління капіталом:
- **ефективність** – процес управління капіталом, що забезпечує об'єктивну оцінку розміру прийнятих Банком ризиків та повноту заходів щодо управління капіталом з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку;
 - **своєчасність** – процес управління капіталом, що забезпечує своєчасне підтримання балансу співвідношення значення ризик/дохідність.
 - **структурованість** – система управління капіталом, що передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з його управління 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 на капітал;
- **пропорційність** – створення ефективної системи управління капіталом, що відповідає бізнес-моделі банку, його системі, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- **незалежність** – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Службою управління ризиками своїх функцій з контролю за дотриманням нормативних обмежень з капіталу;
- **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 капіталом Банку.

5. ОЦІНКА ТА КОНТРОЛЬ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ БАНКУ

- 5.1. Для оцінки достатності капіталу Служба управління ризиками Банку проводить аналіз структури капіталу Банку, здійснює якісний аналіз його складових, співвідносить показники достатності капіталу з встановленими мінімальними вимогами.
- 5.2. Для забезпечення відповідного рівня достатності капіталу Банк здійснює контроль над:
- впливом ризиків (у тому числі/щонайменше: кредитного, процентного ризику, ринкового ризику, комплаєнс-ризиків та операційного ризику), притаманних діяльності Банку, на капітал Банку шляхом встановлення та контролю ризик-апетиту по всіх суттєвих ризиках вказаних у Декларації схильності до ризику Банку;
 - розміром непокритого кредитного ризику що виникає як різниця у випадку перевищення розміру кредитного ризику над сформованими резервами під активні операції Банку відповідно;
 - відповідністю розміру регулятивного капіталу встановленим вимогам з урахуванням вимог Національного банку України та встановленим внутрішнім обмеженням Банку;
 - співвідношенням регулятивного капіталу Банку до його сумарних активів, зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику;
 - співвідношенням основного капіталу до загальних активів Банку, встановленим мінімальним вимогам Національного банку України;
 - розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан та капітал Банку.
- 5.3. Банк в процесі управління капіталом враховує вимоги до значення пруденційних нормативів регулювання діяльності Банку, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами) та Методикою розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2019 р. №803-рш. (із змінами):
- статутний капітал;
 - мінімальний розмір регулятивного капіталу (H1);
 - достатність (адекватність) регулятивного капіталу (H2);
 - достатності основного капіталу (H3);
 - максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (H7);
 - норматив великих кредитних ризиків (H8);
 - максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9);
- 5.4. Банк щоквартально проводить стрес-тестування за напрямками фінансових ризиків відповідно до Методики проведення стрес-тестування ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та щорічно за нефінансовими ризиками и, відповідно до ВНД Банку щодо операційних, інформаційних ризиків, комплаєнс/ризиків, ризику конфлікту інтересів та ризиків ВК/ФТ притаманних діяльності Банку. Стрес-тестування у тому числі передбачає розрахунок впливу суттєвих видів ризику на регулятивний капітал на основі різних ймовірних стресових сценаріїв. Результати стрес-тестування надаються на розгляд Правлінню та

Наглядній раді Банку, іншим органам управління Банку у відповідності з їх повноваженнями в процесі управління капіталом Банку.

- 5.5. Банк здійснює управління капіталом, враховуючи необхідність забезпечення достатності капіталу у відповідності до вимог Національного банку згідно Постанови № 161 та Положенням «Про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- 5.6. Банк періодично проводить розрахунок розміру ризик апетиту щодо суттєвих видів ризиків та здійснює оцінку його впливу на капітал.
- 5.7. Банк при впровадженні нових продуктів та значних змін в діяльності Банку здійснює ідентифікацію та оцінку ризиків, притаманних продукту, на відповідність визначеному в Банку розміру ризик-апетиту та оцінку зміни профілю ризику
- 5.8. В процесі управління НПА відповідні структурні підрозділи Банку по роботі з НПА здійснюють моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу; впливу реалізації стратегії НПА на достатність регулятивного та внутрішнього капіталу банку в прогнозних періодах із застосуванням стрес-сценаріїв.

6. ЗВІТНІСТЬ

- 6.1. Звітність з управління капіталом має бути сформована у відповідності з наступними принципами:
 - повнота — означає, що звіти мають відображати усі зміни в структурі капіталу;
 - безперервність — процес надання звітності має проводитися безперервно у відповідності зі встановленими термінами;
 - своєчасність - означає, що звітність має доводитись до керівництва та колегіальних органів вчасно з метою забезпечення ефективного прийняття рішень з управління капіталом;
 - достовірність - відображена у звітах інформація має бути достовірною;
 - інформативність - форми звітності мають забезпечити достатній обсяг інформації для прийняття рішень;
 - терміновість надання - інформація має надаватись періодично, у встановлений термін;
- 6.2. Процес управління капіталом банку здійснюється на підставі сформованої Службою управління ризиками інформації щодо:
 - розміру статутного та регулятивного капіталу;
 - структуру капіталу;
 - зміни розміру та структури капіталу;
 - дотримання пруденційних нормативів діяльності Банку
 - вплив ризиків на капітал; (дотримання значень ризик-апетиту, результати проведеного стрес-тестування ризиків)
- 6.3. Служба управління ризиками Банку включає інформацію (дані), що вказані у п.6.2. у наступну звітність:

Номер	Назва Звіту	Періодичність подання	Кому подається	Відповідальний орган/ підрозділ
1	Звіт Служби управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за місяць станом на звітну дату	Щомісячно	КУАП	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер
2	<i>Звіт Служби управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за місяць станом на звітну дату</i>	<i>Щомісячно</i>	<i>Правління</i>	<i>Начальник Служби управління ризиками,</i>

				<i>головний ризик-менеджер</i>
3	ЗВІТ щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за квартал	щоквартально	Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер

7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

7.2. Контроль дотримання вимог цієї Політики відповідальними працівниками Банку, покладається на керівників цих структурних підрозділів Банку.

7.3. Ідентифікація ризиків та види контролю для забезпечення ефективного управління капіталом Банку:

№	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/комплаєнс-координатор				Другий /третій рівень контролю/ CRO, CCO, CIA	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль		
1	<i>Комплаєнс-ризик</i>	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 процеси управління капіталом Банку не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно В межах плану перевірок СВА		Управління методології та процесів		Правління	Служба управління ризиками Служба комплаєнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
2	<i>Комплаєнс ризик</i>	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процеси управління капіталом /Відсутність затвердженої методології виконання операції/процесу	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів процесів управління капіталом Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно В межах плану перевірок СВА		Управління методології та процесів		Правління	Служба управління ризиками Служба комплаєнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
3	<i>Стратегічний ризик</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування стратегічного ризику Банку та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за встановленими зовнішніми та внутрішніми лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками,	Попередній Поточний Подальший
4	<i>Кредитний ризик</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування кредитного ризику та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками,	Попередній Поточний Подальший

5	<i>Ризик ліквідності</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування ризику ліквідності та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками,	Попередній Поточний Подал ьший
6	<i>Ринковий ризик</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування ринкового ризику та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками,	Попередній Поточний Подал ьший
7	<i>Процентний ризик БК</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування процентного ризику БК та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками,	Попередній Поточний Подал ьший
8	<i>Операційний ризик</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування операційного ризику БК та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за дотриманням ризик-апетиту та встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів				Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подал ьший
9	<i>Комплаєнс ризик</i>	Реалізація сценаріїв, за якими здійснюється стрес-тестування комплаєнс ризику БК та їх негативний вплив на капітал Банку.	Перевірка та контроль за дотриманням ризик-апетиту та встановленими лімітами.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів				Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подал ьший
10	<i>Ризик конфлікту інтересів</i> <i>Комплаєнс-ризик</i>	Неузгодженість затверджених внутрішніх лімітів між Наглядовою радою Банку та Правлінням та їх негативний вплив на капітал Банку.	порівняння якісних або кількісних характеристик показників лімітів	Постійно					Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подал ьший
11	<i>Стратегічний ризик</i>	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвоєчасне надання інформації	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про стан кредитного ризику Банку та його прогнозування	Постійно Перед операцією				КУАП, Правління, Комітети Банку.	Служба управління ризиками	Попередній Поточний

12	<i>Операційний ризик Комплаєнс ризик</i>	Помилки в управлінській звітності по процесу управління капіталом Несвоєчасна, викривлена підготовка управлінської звітності керівництву щодо процесу управління капіталом	Контроль керівника Логічна перевірки Планові перевірки Служби внутрішнього аудиту	Постійно Згідно плану роботи Служби внутрішнього аудиту					Служба управління ризиками Служба комплаєнсу Служба внутрішнього аудиту	Подал ьший
13	<i>Операційний</i>	Відсутність чіткого розподілу обов'язків/відповідальності працівників Банку щодо процесу управління капіталом	Опис процедур розподілу обов'язків працівників Банку у внутрішніх нормативних документах Банку	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів	Управління методології та процесів			Служба управління ризиками	Поточ ний, подал ьший
14	<i>Операційний ризик Комплаєнс ризик</i>	Порушення встановлених термінів подання управлінської звітності НР та Правлінню по процесу управління капіталом	Контроль керівника, внутрішня ревізія, суцільна та послідовна нумерація створюваних документів плани роботи колегіальних органів	постійно		Корпоративний секретар			Служба управління ризиками Служба комплаєнсу	Попер едній Поточ ний Подал ьший

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. 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.
- 8.2. 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.
- 8.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядовою радою Банку.
- 8.4. 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.
- 8.5. 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.
- 8.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера та Службу управління ризиками. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.
- 8.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цієї Політики підрозділи Банку направляють на адресу Служби управління ризиками
- 8.8. 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.
- 8.9. Ця Політика публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку або в місці, доступному кожному працівнику Банку.
- 8.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цієї Політики працівники Банку мають звертатися до працівників Служби управління ризиками.

**ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ
ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Власник документу		Служба управління ризиками
Розробник	Остання редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «28» грудня 2023р. № 90
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		В новій редакції.
Розробник	Попередня редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено	Попередня редакція	Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «28» липня 2021р. № 53 Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «25» червня 2020р. № 36 Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «30» грудня 2016р. №179
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені	Попередня редакція	Новий документ