



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від 21 жовтня 2021р. № 71

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від «18» жовтня 2021р. № 101

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1249

м. Київ – 2021

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	7
2. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ.....	8
3. КАРТА РИЗИКІВ У СИСТЕМІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЙ РИЗИКІВ	15
Визначення категорій ризиків	16
4. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ.....	19
5. РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИЗИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ.....	23
6. УПРАВЛІННЯ ОКРЕМИМИ ВИДАМИ РИЗИКІВ В БАНКІВСЬКІЙ ГРУПІ.....	24
7. ОBOB'ЯЗКОВІ ЕКОНОМІЧНІ НОРМАТИВИ.....	25
8. КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ	37
9. ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	37
10. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	39
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	42
12. ДОДАТКИ.....	42

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Банківська Група (національна)	Група юридичних осіб, які мають спільного контролера, складається з двох або більше українських фінансових установ та/або компаній, для яких надання банківських послуг є переважним видом діяльності
Банківська Група	Банк і група юридичних осіб, визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134, в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської Групи тощо
Відповідальна особа Банківської Групи	Банк, який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської Групи, та погодити її з Національним банком України – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Виконавчий орган Відповідальної особи	Правління Банку
Наглядова рада Відповідальної особи	Наглядова рада Банку
Керівництво Відповідальної особи	Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку
Учасники або учасник Банківської Групи	Банк, інші фінансові установи, які мають спільного контролера та визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134
ВНД	Внутрішні нормативні документи Банку
Керівник/Керівники Банку	Голова та члени Наглядової ради Банку; Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, його заступники; Голови та члени колегіальних органів Банку(комітетів, комісій Наглядової ради та Правління Банку)
Ключові керівники Банку	Керівник/Керівники Банку, керівники підрозділів контролю, керівник структурного підрозділу Банку, до функцій якого належать управління фінансовими

	потоками, фінансове планування, підготовка звітності банку
Підрозділи контролю	Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками
КБІТ	комітет з банківських інформаційних технологій
Комплаєнс	дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур
Комплаєнс контроль	контроль відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам, внутрішнім Положенням, положенням, процедурам, стандартам, правилам та іншим внутрішнім документам, що стосуються діяльності Банку.
Комплаєнс – координатори	Головний бухгалтер, начальник Управління фінансового моніторингу, начальник Фінансово-економічного управління, начальник Юридичного управління, секретарі колегіальних органів, керівники структурних/відокремлених підрозділів Банку, або призначені працівники підрозділів першої лінії захисту, які відповідальні за внутрішній контроль комплаєнс- ризику до функцій яких належить реалізація функції комплаєнс - тобто здійснення внутрішнього контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, ринковим стандартам та внутрішнім нормативним документам Банку, в т.ч. процедурам Банку в сферах їх відповідальності.
Кредитний комітет	є колегіальним робочим органом, створеним Правлінням Банку, основні завдання якого полягають у забезпеченні заходів з метою управління кредитними ризиками та у формуванні і проведенні кредитної політики згідно зі стратегічними та поточними планами діяльності Банку, його бізнес-планом.
КУАП	Комітет є колегіальним робочим органом, створеним Правлінням Банку з управління активами та пасивами Банку.
Культура управління ризиками	дотримання визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками

Ліміт ризику	обмеження, установлені Банком для контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності
НБУ	Національний банк України
Пом'якшення ризиків	комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку; утримання ризиків на рівні, що знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків (-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку і його фінансової стійкості
Профіль ризику	оцінка загального рівня вразливості Банку до ризиків (до прийняття заходів для мінімізації ризику) або залишкової вразливості до ризику (після застосування заходів для мінімізації ризику) в агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, проведена на певну дату на підставі поточних або прогнозних припущень;
Регулятор	органи державного контролю та регулювання
Ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів
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
Служба комплаєнсу	структурний підрозділ банку, до складу якого можуть входити один або кілька підрозділів, що забезпечують виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку
Служба управління ризиками	структурний підрозділ банку, до складу якого можуть входити один або кілька підрозділів, що забезпечують виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку
Стрес-сценарій	модель можливого розвитку подій (обставин) внаслідок 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 шоків змін різних факторів ризиків (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів), які відповідають виключним (екстремальним), але ймовірним подіям
Система управління ризиками Банківської Групи (СУР БГ)	система управління ризиками та капіталом Банківської Групи, сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банківської Групи.
Тарифно-продуктовий комітет	несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження тарифної політики Банку та здійснює визначення собівартості послуг, що надаються Банком, розглядає та здійснює підготовку пропозицій щодо банківських послуг (тарифів) з урахуванням собівартості, конкурентоспроможності та виконання бюджету.
уникнення ризику	припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків
Інші терміни та поняття	які вживаються в цьому Положенні застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про управління ризиками Банківської Групи (далі – Положення) визначає порядок взаємодії між учасниками Банківської Групи з метою забезпечення ефективної системи управління ризиками та виконання обов'язкових економічних нормативів.

1.2. Метою створення Положення є забезпечення:

- впровадження ефективної системи управління ризиками у Банківській Групі;
- удосконалення та забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) Банківської Групи;
- забезпечення/підтримання прийнятного рівня ризиків, в рамках Ризик-апетиту та/або інших лімітів і обмежень Банківської Групи;
- забезпечення достатності капіталу для покриття істотних ризиків які притаманні діяльності Банку та Банківської Групи;
- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до прийнятої Стратегії розвитку Банку та Банківської Групи;
- виконання обов'язкових економічних нормативів встановлених Національним банком України для банківських груп.

1.3. Положення розроблена з урахуванням вимог:

- Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (із змінами та доповненнями);
- Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. № 134 із змінами та доповненнями;
- Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. № 254 із змінами та доповненнями;
- Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №15
- Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88
- Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019р. № 97
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64;

- Рекомендацій Базельського комітету з урахуванням основних рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та міжнародних документів, які регламентують принципи корпоративного управління та управління ризиками в банках;
- Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інших внутрішніх правостановлюючих, організаційно - розпорядчих та нормативних документів Банку.
- Статутів учасників Банківської групи ,
- інших нормативно-правових актів України, Національного банку України (далі - НБУ) щодо управління ризиками.

1.4. Терміни, які вживаються в Положенні у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Положенні, відповідає визначенням чинним законодавством, нормативними документами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку.

1.5. Положення є обов'язковим до виконання всіма учасниками Банківської Групи та всіма структурними/відокремленими підрозділами Відповідальної особи Банківської Групи.

2. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

2.1. Мета політики управління ризиками

2.1.1. Метою політики управління ризиками є налагодження ефективної системи управління ризиками Банківської Групи, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банківської Групи.

2.2. Завдання політики управління ризиками

2.2.1. Основними завданнями політики управління ризиками є забезпечення виконання бізнес-цілей Банківської Групи, з урахуванням ризиків та забезпечення найбільш ефективного розподілу капіталу Банківської Групи з урахуванням прийнятих ризиків.

Ефективна система управління ризиками Банківської Групи передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні операцій, здійснюваних для досягнення бізнес-цілей Банківської Групи.

2.3. Межі застосування політики управління ризиками

2.3.1. Політика управління ризиками стосується учасників Банківської Групи.

З організаційної точки зору участь в управлінні ризиками беруть всі учасники Банківської Групи. Загальне управління ризиками Банківської Групи покладається на Відповідальну особу Банківської Групи - АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Процес управління ризиками в Банківській Групі охоплює всі його структурні рівні - від органів управління до рівня, на якому безпосередньо приймається та/або генерується ризик.

Політика управління ризиками Банківської Групи не регулює внутрішньо-корпоративні ризики, що генеруються при проведенні операцій між учасниками Банківської Групи, якщо це не призводить до збільшення ризиків по Банківській Групі в цілому.

Управління ризиками Банку здійснюється у відповідності до діючих політик, методик, регламентів та процедур щодо управління ризиками Банку.

2.4. Сутність управління ризиками Банківської Групи, обов'язки та функції учасників групи.

2.4.1. Управління ризиками в Банківській Групі - це сукупність методів, прийомів і заходів, за допомогою яких в Банківській Групі забезпечується виявлення (ідентифікація) ризиків, проводиться кількісна та якісна їх оцінка (вимірювання), здійснюється контроль та моніторинг ризиків, враховуються взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків, прогнозується настання ризикових подій і вживаються заходи щодо упередження негативних наслідків (пом'якшення), а також здійснюється відповідне звітування на всіх організаційних рівнях,

З точки зору управління ризиками фінансова діяльність Банківської Групи полягає у розумінні та адекватному прийнятті ризиків (тобто очікувана дохідність компенсує прийняті ризики).

2.4.2. Система управління ризиками складається з трьох компонентів:

- об'єкт управління (Банківська Група), в якому відбувається процес, котрим потрібно управляти;
- суб'єкт управління (підсистема управління), який виконує функції виміру відхилень величини, що регулюється (ризик), від бажаних значень та здійснення управлінських дій шляхом різноманітних способів і прийомів з метою відновлення заданого стану об'єкта управління;
- інформація про об'єкт управління та умова керованості цим об'єктом.

2.4.3. Банк, як відповідальна особа Банківської Групи організовує систему управління ризиками у Банківській Групі, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та учасниками Банківської Групи із **ЗАСТОСУВАННЯМ МОДЕЛІ ТРЬОХ ЛІНІЙ ЗАХИСТУ:**

- **перша лінія** - на рівні бізнес-підрозділів Банку, підрозділів підтримки діяльності Банку та учасників Банківської Групи;
- **друга лінія** - на рівні Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та Служби фінансового моніторингу;
- **третья лінія** - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Банку та Банківської Групи.

2.4.4. Організаційна структура Банківської Групи з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку та учасниками Банківської Групи діє відповідно до принципу «трьох ліній захисту». Забезпечення функціонування у Банківській Групі моделі «трьох ліній захисту» у процесі здійснення нею діяльності з управління ризиками, забезпечує залученість всіх структурних підрозділів Банку та учасників Банківської Групи (структурних підрозділів, працівників) до оцінки, прийнятті та контролю ризиків.

2.4.5. Загальна система управління ризиками у Банку, вказана у розділі 12 п.12.4. Концепції управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

2.4.6. Організація супроводження та підтримки системи управління ризиками у Банку, вказана у розділі 13 Концепції управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

2.4.7. Учасники групи відносяться до першої лінії захисту у загальній системі управління ризиками у Банківській Групі. Наряду з підрозділами Банку, що відносяться до першої лінії захисту, учасники групи є власниками всіх видів ризику, що виникають у сфері їх відповідальності, а саме:

- Кредитного ризику;
- Процентного ризику банківської книги;
- Ринкового ризику
- Ризику ліквідності;
- Операційного ризику (в тому числі юридичний ризик);
- Стратегічного ризику;
- Комплаєнс-ризик;
- Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності БГ/комплаєнс ризик фінансового моніторингу
- Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності клієнтам Банку/ Ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)
- Інформаційного ризику (ризик інформаційної безпеки);
- Ризику конфлікту інтересів;

Інші види суттєвих ризиків, що можуть бути визначені відповідно до ВНД Банку, ВНД Банківської Групи та затверджені Наглядовою радою Банку.

2.4.7.1. Учасники групи відповідають за виявлення вищевказаних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. Крім того, учасники групи відповідають за дотримання вимог політик, процедур та використання інструментів управління ризиками, що виникають у сфері їх відповідальності під час здійснення своєї діяльності. Банком визначається та здійснюється нагляд за складом Банківської Групи. В рамках складу Банківської Групи призначаються відповідальні ризик-координатори – керівники учасників групи (крім Банку) та керівники структурних підрозділів у Банку, згідно з Додатком № 2 Концепції управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», які відповідальні за внутрішній контроль вищевказаних ризиків.

Ризик-координатори учасників групи відповідальні за взаємодію та обмін інформацією зі Службою управління ризиками, Службою комплаєнсу та Службою фінансового моніторингу в рамках їх діяльності та покладених обов'язків.

Учасники групи виконують наступні, але не виключні функції у сфері управління ризиками та є відповідальними за:

- участь у розробці нових та супроводженні прийнятих політик, методик, регламентів та процедур управління ризиками у Банківської Групи в межах власної компетенції;
- розробку та винесення на розгляд Банку як відповідальної особи Банківської Групи внутрішніх нормативних актів (політик, положень, методик, посадових інструкцій) по операціях, що притаманні та здійснюються учасником групи, а також зміни і доповнення до них;
- участь у побудові карт бізнес-процесів (технологічних карт), власниками яких є учасник групи в межах власної компетенції, які також використовуються для організації здійснення цих процесів у Банківській Групі, а також для побудови та впровадження ефективної системи внутрішнього контролю у Банківській Групі;
- взаємодія із Службою управління ризиками, Службою комплаєнсу та Службою фінансового моніторингу, які здійснюють управлінські/контрольні функції щодо ризиків Банківської Групи (відповідальні особи Банківської Групи);
- взаємодія керівника учасника групи як ризик-координатора з питань дотримання політики, порядків та процедур з управління ризиками у Банківській Групі;
- координація з питань навчання і забезпечення обізнаності працівників учасник групи щодо політики, порядків і процедур з управління ризиками у Банківській Групі;
- забезпечення виявлення подій операційного, інформаційного, комплаєнс, ризику конфлікту інтересів та інших видів ризиків на рівні учасника групи та інформування ризик-координатором про такі події Банк, який є відповідальною особою Банківської Групи;
- повний і своєчасний збір та надання інформації про події операційного, інформаційного, комплаєнс, ризику конфлікту інтересів та інших видів ризиків ризик-координатором про такі події Банку, який є відповідальною особою Банківської Групи;
- сприяння Службі управління ризиками, Службі комплаєнсу та Службі фінансового моніторингу Банку у формуванні переліку та розрахунку значень ключових індикаторів ризиків, притаманних учаснику групи, та забезпечення здійснення постійного моніторингу та звітування відповідним Службам Банку щодо динаміки їх значень у учасника групи;
- участь як експертів у створенні сценаріїв для сценарних ризиків, притаманних учаснику групи та забезпечення участі експертів учасника групи в проведенні сценарного аналізу;
- участь у проведенні стрес-тестування ризиків, притаманних учасником групи;
- забезпечення проведення учасником групи ідентифікації та оцінки операційних ризиків, комплаєнс ризиків притаманних новим продуктам та послугам або значним змінам у діяльності учасника групи;
- проведення самооцінки ризиків, притаманних учасникам групи;

- забезпечення складання учасником групи управлінської звітності щодо ризиків, притаманних учаснику групи.

2.4.8. Розподіл функцій між 3-я лініями захисту у Банківській Групі для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками вказані нижче. При чому, функції, які перераховані в рамках кожної лінії захисту, можуть виконуватися не одним структурним підрозділом, а кількома підрозділами Банку та учасниками Банківської Групи (структурними підрозділами, працівниками), а саме:

1-а лінія захисту	
Ціль	Забезпечити дотримання обмежень за ризиками, встановлених Наглядовою радою.
Функції	<ul style="list-style-type: none"> ➤ приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; ➤ Ідентифікація/виявлення видів ризиків; ➤ Виявлення та первинні вимірювання / оцінка, самооцінка ризиків при здійсненні операцій і укладанні угод; ➤ Прогнозування рівня ризиків, пов'язаних з позиціями / портфелями керованими на консолідованій основі, моделювання поведінки клієнтів, статей балансу, продуктів, операції, тощо; ➤ Первинний контроль відповідності прийнятого ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням на відповідний ризик; ➤ Розробка і реалізація заходів контролю/контрольних процедур, необхідних для дотримання встановлених обмежень та контролю ризиків; ➤ Прийняття ризику при здійсненні операцій та укладанні угод (активне прийняття ризику) або за допомогою консолідації позицій, схільних до ризику (пасивне прийняття ризику в результаті передачі ризику) в межах встановлених регуляторних і внутрішніх обмежень за ризиком (Ризик-апетит, інші ліміти і обов'язкові нормативи, контроль індикаторів ризиків, інші обмеження); ➤ Прийняття ризику в результаті виконання/не виконання учасниками системи управління ризиками функцій, яким притаманні види ризику, відмінні від ризиків, пов'язаних з вчиненням операцій та укладенням угод;

2-а лінія захисту	
Ціль	Незалежний від 1-ї лінії контроль дотримання встановлених обмежень у системі управління ризиками Банківської Групи.
Функції	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ідентифікація встановлення обмежень ризиків та/або перегляду їх значень для 1-ї лінії захисту; ➤ Виявлення/ідентифікація та вимірювання/оцінка суттєвості видів ризиків; ➤ Узгодження методології управління та оцінки ризиків; ➤ Незалежна від 1-ї лінії вимірювання/оцінка рівня ризиків; ➤ Оцінка агрегованого (сукупного) рівня ризиків; ➤ Прогнозування рівня ризиків; ➤ Розробка системи обмежень рівня ризиків (включаючи розробку пропонувань до затвердження лімітів Ризик-апетиту та / або структури і значень інших лімітів ризиків та / або інших якісних та кількісних обмежень); ➤ Незалежний від 1-ї лінії контроль відповідності фактичного рівня ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням на ризик (розробка процедур ескалації і контроль реалізації заходів щодо усунення порушень); ➤ Контроль за дотриманням обов'язкових регуляторних нормативів, якщо може бути застосовано до даного виду ризику; ➤ Організація / проведення процедур стрес-тестування; ➤ Організація процесу впровадженні індикаторів ризиків; ➤ Розробка та узгодження заходів щодо зниження рівня ризиків у разі порушення 1-й лінією захисту встановлених обмежень за фактичними даними; ➤ Формування звітності по ризиках і доведення її до керівництва і колегіальних органів; ➤ Своєчасне інформування вищого керівництва про порушення лімітів ризиків та ризик-апетиту до ризиків ➤ Розвиток культури управління ризиками; ➤ Навчання персоналу по питаннях управління ризиками ➤ Тестування та валідація моделей оцінки ризиків (дана функція виконується підрозділом, незалежним від підрозділів 1-ї і 2-ї лінії захисту, які здійснюють розробку моделей і оцінку ризиків з використанням цих моделей)

3-а лінія захисту	
Ціль	Незалежна оцінка відповідності системи управління ризиками Банківської Групи внутрішнім і зовнішнім вимогам.
Функції	➤ Проведення оцінки системи управління ризиками Банківської

	<p>Групи на відповідність внутрішнім і зовнішнім вимогам;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Інформування керівництва про виявлені недоліки в системі управління ризиками Банківської Групи; ➤ Контроль усунення виявлених недоліків в системі управління ризиками Банківської Групи; ➤ Оцінює відповідність системи внутрішнього контролю та управління ризиками розміру БГ, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних БГ операцій, організаційній структурі та профілю ризику БГ з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, як учасник БГ.
--	---

2.4.9. Відповідно до найкращих світових практик, в якості 4-ї лінії захисту виступає Регулятор, а також зовнішні аудитори, які не дивлячись на те, що є зовнішніми по відношенню до Банківської Групи, проте представляють собою важливий елемент не тільки для системи управління ризиками Банківської Групи, а й для корпоративного управління Банківською Групою в цілому.

2.4.10.3 функціональної точки зору система управління ризиками Банківської Групи (далі - СУР БГ), як система управління, складається з:

- підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль ризиків),
- підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків,
- підсистеми супроводження (пом'якшення та звітування) вищезазначених підсистем.

2.4.11. Метою цієї СУР БГ є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до встановлених рівнів ризик-апетиту за кожним видом/видами ризику, лімітів, індикаторів та інших обмежень, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку, та Національним Банком України.
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банківської Групи;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана дохідність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по загальній банківській системі, фінансовому секторі країни, Банківської Групи в цілому та за окремими напрямками діяльності;
- система заохочення Банківської Групи узгоджена з прийнятими рівнями ризик-апетиту до ризиків.

2.4.12. СУР БГ охоплює всі напрями діяльності Банківської Групи, які впливають на її профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

3. КАРТА РИЗИКІВ У СИСТЕМІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЙ РИЗИКІВ

Клас ризиків	Категорія ризиків	Підкатегорія
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ		
Ризик ліквідності		Балансовий ризик
		Ризик ліквідності ринку
Процентний ризик банківської книги		Ризик розривів
		Базисний ризик
		Ризик опціонності
РИНКОВІ РИЗИКИ	Процентний ризик торгової книги	
	Валютний ризик	Трансляційний ризик (ризик відкритої валютної позиції)
		Транзакційний ризик
	Ціновий ризик	Ризик відкритої позиції в цінних паперах
		Базисний ціновий ризик
		Товарний ризик
КРЕДИТНІ РИЗИКИ	Ризик дефолту	Ризик позичальника
		Ризик емітента
		Ризик кореспондента
		Ризик дебітора
	Ризик кредитного спреду	
	Розрахунковий ризик	Ризик розрахункових систем
		Ризик неотримання зустрічного платежу/поставки
Передрозрахунковий ризик (ризик заміщення) Pre-settlement risk	Ризик втрат через невиконання зобов'язань контрагентом або клієнтом, коли розмір втрат залежить від переважаючих ставок або курсів на ринку.	
НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ		
	Операційний ризик	Внутрішнє шахрайство
		Зовнішнє шахрайство
		Управління персоналом та охорона праці
		Клієнти, продукти та норми ділової практики
		Пошкодження або знищення активів

Клас ризиків	Категорія ризиків	Підкатегорія
		Унеможливлення діяльності та функціонування систем
		Виконання переказів, надання платіжних доручень у здійсненні переказів та управління процесами.
	Юридичний ризик	Складова частина операційного ризику
	Інформаційний ризик (ризик інформаційної безпеки)	
	Компласнс-ризик	
	Ризики ВК/ФТ БГ, притаманні діяльності клієнтам Банку/ Ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)	
	Ризики ВК/ФТ БГ, притаманні діяльності Банку/компласнс ризик фінансового моніторингу	
	Ризик конфлікту інтересів	
	Стратегічний ризик	

Всі категорії фінансових ризиків мають портфельну складову. Карти ризиків концентрації щодо окремих категорій та підкатегорій наводяться у відповідних політиках управління ризиками Банківської Групи та можуть бути доповнені.

Визначення категорій ризиків

Категорія ризиків	Визначення
РИНКОВІ РИЗИКИ	
Ринковий ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів
Ризик ліквідності	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки

Категорія ризиків	Визначення
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 торгової книги	ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
Валютний ризик	ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку
КРЕДИТНІ РИЗИКИ	
Ризик дефолту	ризик який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань
Ризик кредитного спреду	Ризик виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів
Ризик розрахунків	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як банк виконав свою частину зобов'язань
Передрозрахунковий ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок дефолту контрагента за договором до початку виконання своїх зобов'язань будь-якою зі сторін договору
НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
Операційний ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, а також виключає ризик репутації та стратегічний ризик.
Юридичний ризик (як складова операційного ризику)	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам

Категорія ризиків	Визначення
	законодавства України
Інформаційний ризик (ризик інформаційної безпеки)	(складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо: функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій)
Компласнс-ризик	імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку
Компласнс-ризик фінансового моніторингу/ВК/ФТ	Ризик юридичної відповідальності або ризик застосування заходів впливу Національного банку України, виникнення фінансових збитків та репутаційних втрат, що може зазнати Банк у зв'язку з незабезпеченням належного рівня відповідності всім вимогам законів України, нормативно-правових актів, правил, внутрішніх документів Банку, правил поведінки, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу,
ПВК/ФТ	запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Стратегічний ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі
Ризик репутації	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами
Ризик конфлікту інтересів	Конфлікти інтересів, пов'язані із вчиненням правочинів, щодо яких є заінтересованість, будь-який вид стосунків, який не відповідає інтересам Банку або може перешкоджати об'єктивному виконанню обов'язків відповідальної посадової особи

Банк, як відповідальна особа Банківської Групи може доповнювати карту ризиків новими підкатегоріями ризиків, що має визначатись у відповідних політиках з управління ризиками.

4. Принципи управління ризиками Банківської Групи

4.1. В основу системи управління ризиками Банківської Групи покладено такі основні принципи:

- безперервність процесу виявлення, вимірювання та контролю усіх видів ризиків Банківської Групи на усіх рівнях;
- забезпечення уніфікації процедур та методології СУР учасників Банківської Групи;
- запровадження системи лімітів для обмеження концентрації кредитного ризику на одного контрагента, одну пов'язану особу, групу пов'язаних контрагентів Банківської Групи, інших лімітів для учасників Банківської Групи;
- забезпечення оперативності збирання відповідної звітності учасників Банківської Групи з метою складання звітів про ризики Банківської Групи;
- стимулювання учасників Банківської Групи до постійного вдосконалення системи управління ризиками Банківської Групи та зацікавленості в її практичному застосуванні.

4.2. Управління і контроль за ризиками у Банківській Групі мають бути ефективними, тобто всі ризики мають правильно визначатися, оцінюватися, контролюватися і відстежуватися в контексті чіткого і зрозумілого процесу управління і контролю за ризиками. Управління і контроль за кожним ризиком мають здійснюватися за однаковим принципом і процедурою щодо всіх учасників Банківської Групи.

4.3. Виконавчий орган відповідальної особи Банківської Групи - Правління Банку - реалізує політику управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Перед початком здійснення діяльності, пов'язаної з реалізацією нового продукту чи наданням нової послуги, необхідно виявити ризики, на які наражається Банківська Група у зв'язку з такою діяльністю.

Функції з виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків Банківської Групи, удосконалення системи управління ризиками, надання рекомендацій щодо додержання певного рівня ризику Банківської Групи покладається на підрозділи, з врахуванням впровадженої у Банківській Групі моделі «трих ліній захисту». Загальні функції взаємодії всіх учасників Банківської Групи покладаються на Службу управління ризиками, Службу фінансового моніторингу та Службу комплаєнсу що виконують відповідні функції в якості Відповідальної особи та учасників Банківської Групи.

4.4. Наглядова рада Банку як відповідальна особа Банківської Групи визначає політики управління ризиками, а також рівні встановлених рівнів ризик-апетиту Банку та Банківської Групи до ризиків, які повинні доводитися до відповідних структурних підрозділів Банку та учасників Банківської Групи для виконання.

Прийняття ризиків має відбуватися відповідно до очікувань вищого органу управління Банку – Наглядової ради Банку, Правління Банку, учасників Банківської Групи, стратегічного плану розвитку Банку та стратегічного плану управління ризиками Банку,

інших внутрішніх нормативних документів Банку та вимог НБУ, а також передбачати поширення по системі Банку та Банківської Групи єдиного розуміння та культури щодо організації управління ризиками.

Встановлення рівнів ризик-апетиту Банку та Банківської Групи до ризиків має важливе значення для формулювання і успішної реалізації прийнятої стратегії розвитку Банку та Банківської Групи. Для ефективності прийнятої стратегії, вона має бути сумісною з прийнятими рівнями ризик-апетиту Банку та Банківської Групи до ризиків, на яку розраховує вищий орган управління Банку та яка приймається правлінням Банку. Для забезпечення додержання прийнятих рівнів ризик-апетиту Банку та Банківської Групи до ризиків, вони мають доводитися до відповідних підрозділів і учасників Банківської Групи та бути частиною корпоративної культури Банку Банківської Групи.

Рівні ризик-апетиту Банку та Банківської Групи до ризиків, які підлягають кількісному та якісному виміру, доводяться до підрозділів та учасників Банківської Групи, які приймають ризики від імені Банку та учасників Банківської Групи. Крім того, до підрозділів та учасників Банківської Групи доводяться встановлені та затверджені рівні лімітів, індикатори та інші показники, які обмежують/встановлюють рівень прийнятого рівень ризиків. Ліміти, індикатори, показники, що мають лише якісні характеристики, доводиться у вигляді правил, стандартів поведінки і т.п.

Доведення рівнів ризик-апетиту до ризиків до структурних підрозділів Банку та учасників Банківської Групи недостатньо для забезпечення підтримання ризиків у прийнятних межах. Також важливим є інформування керівництва Банку та учасників Банківської Групи про суттєві відхилення від прийнятих політик з управління ризиками та встановлених обмежень. Крім того, необхідно, щоб у разі недотримання політик та/або перевищення лімітів вживались відповідні управлінські заходи.

Для підтримання політик з управління ризиками та рівнів ризик-апетиту Банківської Групи до ризиків в актуальному стані вони мають регулярно (або в міру необхідності) переглядатись, не рідше 1-го разу на рік.

4.5. Адекватність системи управління ризиками базується на тому, що Банк, як відповідальна особа Банківської Групи впроваджує ефективну, комплексну та збалансовану систему управління ризиками. Керівництво Банку має забезпечувати відповідне фінансування і підтримувати обрану систему.

Система управління всіма суттєвими ризиками має налагоджуватись відповідно до очікувань керівництва Банку, який є відповідальною особою Банківської Групи та сприяти своєчасному інформуванню, координації та вжиттю коригуючих заходів.

Система управління ризиками визначає спектр ризиків, що підлягають управлінню, порядок такого управління, а також розподіл функцій і відповідальності між особами, що задіяні в процесі управління ризиками. Система має бути достатньо міцною, щоб охоплювати всі суттєві ризики, а також достатньо гнучкою, щоб пристосовуватися до змін у діяльності Банківської Групи.

Ефективне управління ризиками потребує того, щоб особи, на яких покладена відповідальність, мали адекватні кваліфікацію, досвід, ресурси і повноваження. Керівники та персонал підрозділів, які задіяні у процесі управління ризиками, мають бути забезпечені достатньою інформаційною підтримкою, навчанням та ресурсами для здійснення функцій управління ризиками. Особи, що відповідають за управління ризиками, повинні мати доступ до всіх відповідних підрозділів, а також до процесів інформування керівництва Банку, який є відповідальною особою Банківської Групи, про

ризиками і забезпечення зворотного зв'язку з процесом прийняття управлінських рішень. Для встановлення контролю за всіма суттєвими ризиками в системі Банківської Групи мають використовуватися чіткі та несуперечливі (хоча і необов'язково ідентичні) визначення ризиків.

Політики та процедури СУР БГ, щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітуванню щодо суттєвих ризиків, потребують чіткого визначення. Також мають бути чітко сформульовані повноваження щодо прийняття рішень.

Методики і процедури оцінки ризиків повинні бути доведені до рівня підрозділів та учасників Банківської Групи, що відносяться до першої лінії захисту та повинні дозволяти менеджменту швидко виявляти зони підвищеного ризику, виживати відповідні управлінські заходи для зниження цих ризиків. Це також дає можливість оцінювати якість діючої СУР БГ і тестувати його ефективність з боку підрозділів, що відносяться до другої та третьої лінії захисту.

4.6. Комплексне управління ризиками базується на тому, що Банк, як відповідальна особа Банківської Групи для забезпечення належного управління ризиками у їх взаємодії між собою, не повинен розглядати окремо один від одного ризики. Аналіз, необхідний для узагальнення і виділення ризиків по всій Банківській Групі, має проводитися на рівні, що дозволяє охопити Банківську Групу в цілому.

Управління ризиками по всій системі Банківської Групи має відбуватись узгоджено та враховувати взаємозв'язки між різними ризиками при прийнятті стратегічних і тактичних рішень.

Ризики мають оцінюватись окремо щодо їх впливу на капітал Банківської Групи та у їх взаємодії між собою.

Різні ризики взаємодіють між собою і можуть доповнювати один одного (наприклад, вплив операційних на кредитні ризики або взаємозв'язок між ринковими і кредитними ризиками). Окремі види діяльності потребують комплексного підходу з самого початку, інші є дуже специфічними і можуть управлятися майже ізольовано. В процесі дії СУР БГ мають виявлятися взаємодії між ризиками у всіх напрямках діяльності. Це потребує наявності відповідного підрозділу з управління ризиками в Банку, який є відповідальною особою Банківської Групи та яка б забезпечувала розгляд ризиків у їх взаємодії по всій системі Банківської Групи.

4.7. Підрозділи та учасники Банківської Групи, що входять до першої лінії захисту, у тому числі фронт-офісу мають нести відповідальність за управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів ризик-апетиту Банківської Групи до ризиків, а також за результати (як позитивні, так і негативні) від прийняття цих ризиків. Така відповідальність має існувати незалежно від наявності підрозділів другої та третьої лінії захисту, що виконують Служби управління ризиками Банку і Служби комплаєнсу, та Служби внутрішнього аудиту.

Особи, що приймають управлінські рішення, повинні добре розуміти ризики, які вони приймають у зв'язку з цими рішеннями. Впровадження цього принципу має забезпечити досягнення прийнятної норми прибутку з урахуванням ризику, а також відповідальність за прибутки та збитки, пов'язані з управлінськими рішеннями. Працівники Банку та Банківської Групи, які здійснюють операції, найкращим чином здатні виявляти ризики, пов'язані з цим бізнесом, за умови, що існує адекватна функція нагляду і контролю за

ризиками, а також система заохочення, яка сприяє виявленню ризиків та вжиттю відповідних управлінських заходів на рівні підрозділів першої лінії захисту.

Наявність в Банківській Групі підрозділів другої лінії захисту, не є підставою для увільнення підрозділів першої лінії захисту (у тому числі фронт-офісу) від відповідальності за менеджмент ризиків, що ними генеруються. Оскільки персонал підрозділів першої лінії захисту (у тому числі фронт-офісу) краще за всіх здатний розуміти та оцінювати ризики, пов'язані зі своєю діяльністю, усунення такої відповідальності може призвести до виникнення проблем у Банку.

Для розуміння співвідношення між ризиком і дохідністю необхідно розподілити прибутки та збитки між відповідними напрямками діяльності та оцінити їх з точки зору прийнятих ризиків. Дуже важливим є ретельне вивчення прибутків та збитків, оскільки надзвичайно великі прибутки можуть сигналізувати про наявність проблем. Для забезпечення об'єктивності аналіз прибутків та збитків, а також інших показників ефективності діяльності має здійснюватися незалежно від підрозділів першої лінії захисту (у тому числі фронт-офісу). Щоб забезпечити сумісність цілей Банківської Групи щодо прибутковості з прийнятими рівнями ризик-апетиту Банківської Групи до ризиків, до бюджетного процесу необхідно включати аналіз ризиків.

Для ефективного збалансування співвідношення між ризиком і дохідністю до функцій СУР БГ має належати аналіз впливу ризиків на показники ефективності діяльності Банківської Групи в цілому, підрозділів першої лінії захисту (у тому числі фронт-офісу) та окремих працівників. Має бути створена система ранньої ідентифікації, сповіщення та усунення недоліків у СУР БГ кожним функціональним менеджером.

4.8. Якісний та кількісний аналіз усіх ризиків має проводитися періодично, а також у разі необхідності. Оцінка ризиків має враховувати вплив найбільш вагомих подій.

Менеджмент Банківської Групи має добре розуміти сутність та величину ризиків, а також приймати зважені рішення щодо управління ризиками.

Щоб забезпечити адекватне управління ризиками, оцінка ризиків має бути комплексною, а також враховувати вплив негативних факторів як на доходи, так і на капітал Банківської Групи. Для оцінки ризиків, що не підлягають кількісному виміру Банком, як відповідальною особою Банківської Групи розробляються якісні критерії оцінки (якісні показники).

Для забезпечення можливості менеджменту Банківської Групи розуміти наявні ризики, створюється розвинута методологія оцінки (кількісна та якісна) ризиків. Це потребує виділення ресурсів, достатніх для збору інформації та розробки методик, необхідних для моніторингу та оцінки ризиків, а також для своєчасного вжиття відповідних заходів. Персонал, який готує і використовує інформацію та методологію СУР БГ, повинен мати достатнє розуміння їх значення, потенційного впливу на бізнес Банківської Групи, а також процедур інформування керівництва Банку та Банківської Групи з питань СУР БГ.

Щоб рішення керівництва Банківської Групи належним чином враховували ризики, розробляється та впроваджується система звітності щодо діяльності з управління ризиками. Така система звітності будується на засадах своєчасності, періодичності, суттєвості. З метою ефективного використання цієї інформації керівництво Банківської Групи потребує базового розуміння джерел ризику, порядку оцінки (вимірювання) ризику.

Банком та Банківською Групою визначається порядок застосування, переваги та недоліки будь-якого конкретного підходу до оцінки ризиків. Крім того, визначається та

запроваджується на регулярній основі додатковий аналіз, спрямований на усунення потенційних недоліків (наприклад, стрес-тестінг).

4.9. Аналіз та оцінка ризиків підтверджується відокремленими службами Банку, як Відповідальної особи Банківської Групи, які мають ресурси, повноваження та досвід, достатні для оцінки ризиків, тестування ефективності заходів з управління ризиками та надання рекомендацій для здійснення коригуючих дій.

Оцінка (вимірювання) та моніторинг ризиків здійснюється не лише особами, які приймають ризики від імені Банку та Банківської Групи.

Ключовим моментом в організації та структурі наглядової функції в Банківській Групі є її незалежність. Такі відокремлені служби (друга лінія захисту) мають відповідні повноваження, досвід і корпоративний статус, з метою уникнення будь-яких перешкод у доступі до необхідних даних та формуванні звітів за результатами своєї роботи. Звіти повинні доводитися до бізнес-підрозділів, керівництва Банку (правління та Наглядової ради), як Відповідальної особи Банківської Групи.

4.10. Банком, як Відповідальною особою Банківської Групи, розробляються політики і процедури СУР БГ щодо потенційних кризових та надзвичайних обставин. Розробляються «Програма фінансування» яка є частиною загальної системи управління ризиком ліквідності.

Банк та Банківська Група має бути спроможним своєчасно та ефективно ідентифікувати надзвичайні ситуації та протистояти їм.

Стресові ситуації, до яких застосовується цей принцип, можуть бути наслідком дії ризиків будь-якого типу.

Плани та програми на випадок непередбачуваних обставин мають регулярно переглядатися з метою забезпечення того, що вони охоплюють основні імовірні події, які можуть мати найбільший вплив на діяльність Банківської Групи. Плани та програми мають пройти тестування на відповідність заходів, комунікаційних каналів тощо.

5. РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИЗИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

5.1. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, у своїй діяльності визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банківська Група прийматиме або уникатиме з метою досягнення поставлених бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень). Величина ризик-апетиту, види ризиків, рівень ризик-апетиту щодо кожного з них описані та визначені у внутрішньобанківському документі – «Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

5.2. Наглядова рада Банку під час визначення стратегії розвитку Банку та складання бізнес-плану Банку враховує величину прийнятого та затвердженого ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків, з урахуванням встановленої величини ризик-апетиту Банківської Групи. Наглядова рада Банку та учасники Банківської Групи, також ураховують визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банківської Групи.

5.3. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, утримує визначені та прийняти ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної межі (значення) схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку, учасників Банківської Групи та фінансової стійкості Банку та Банківської Групи.

5.4. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, у своїй діяльності забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень.

5.5. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, установлює ліміти (обмеження) для суттєвих видів ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту. Банк також установлює ліміти для управління різними джерелами концентрації ризиків.

5.6. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, впроваджує управлінську звітність про ризики, яка охоплює всі суттєві види ризиків Банківської Групи, містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також повинна надавати перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій.

5.7. Банк, як Відповідальна особа Банківської Групи, здійснюється не рідше одного разу на рік перегляд прийнятих політик, порядків та процедури управління окремими видами ризику з метою забезпечення їх ефективності та відповідності встановленому рівню ризик-апетиту Банківської Групи до цього ризику.

6. УПРАВЛІННЯ ОКРЕМИМИ ВИДАМИ РИЗИКІВ В БАНКІВСЬКІЙ ГРУПІ

6.1. Суб'єктами системи управління ризиками Банківської Групи є:

- Наглядова рада Відповідальної особи Банківської Групи;
- Правління Відповідальної особи Банківської Групи;
- Кредитний комітет Відповідальної особи Банківської Групи;
- Комітет з питань управління активами та пасивами Відповідальної особи Банківської Групи;
- Тарифно-продуктовий комітет Відповідальної особи Банківської Групи;
- Комітет з банківських інформаційних технологій Відповідальної особи Банківської Групи;
- Комітет з питань фінансового моніторингу Відповідальної особи Банківської Групи;
- Тендерно-інвестиційний комітет Відповідальної особи Банківської Групи;
- інші колегіальні органи Відповідальної особи Банківської Групи;
- Служба внутрішнього аудиту Відповідальної особи Банківської Групи;
- Служба управління ризиками Відповідальної особи Банківської Групи;
- Служба комплаєнсу Відповідальної особи Банківської Групи.

- Службоа фінансового моніторингу особи Банківської Групи
- Ризик координатори учасників банківської групи..

6.2. З метою забезпечення виконання вимог щодо достатності регулятивного капіталу Банківської Групи та вжиття відповідних заходів щодо попередження непередбаченого значного зменшення регулятивного капіталу внаслідок майбутніх змін у діяльності, зовнішніх факторів Відповідальна особа Банківської Групи визначає і впроваджує принципи забезпечення достатності регулятивного капіталу Банківської Групи.

6.3. Відповідальна особа Банківської Групи здійснює моніторинг дотримання принципів достатності регулятивного капіталу один раз на квартал, приділяючи особливу увагу істотним відхиленням фактичних результатів від прогнозних.

6.4. Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Банківської Групи відповідальна особа забезпечує ефективне управління ліквідністю Банківської Групи, підтримуючи її на достатньому рівні, необхідному для здійснення діяльності такою групою без істотних обмежень грошових потоків, своєчасного виконання усіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів шляхом забезпечення оптимального співвідношення активів і пасивів за строками і сумами.

6.5. Відповідальна особа Банківської Групи здійснює аналіз невідповідності між активами і пасивами за строками до погашення.

6.6. Відповідальна особа Банківської Групи визначає і впроваджує принципи концентрації кредитного ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів за галузями або секторами економіки, за географічними регіонами, за видами фінансових інструментів. Моніторинг концентрації кредитного ризику Відповідальна особа Банківської Групи здійснює один раз на квартал, приділяючи особливу увагу істотним змінам концентрацій.

7. ОBOB'ЯЗKOBІ ЕКОНОМІЧНІ НОРМАТИВИ

7.1. З метою забезпечення дотримання Банківською Групою вимог щодо достатності регулятивного капіталу та всіх економічних нормативів встановлених НБУ. Відповідальна особа встановлює вимоги щодо достатності регулятивного капіталу Банківської Групи, порядок розрахунку консолідованого регулятивного капіталу (далі - регулятивний капітал) Банківської Групи, у тому числі необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської Групи, і таких обов'язкових економічних нормативів:

Нормативи ліквідності:

- поточної ліквідності (Н5к);
- короткострокової ліквідності (Н6к);

Нормативи кредитного ризику:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к);
- великих кредитних ризиків (Н8к);
- максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к);

- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к);

Нормативи участі (інвестування):

- участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к);
- загальної суми участі (інвестування) (Н12к).

7.2. Достатність регулятивного капіталу та економічні нормативи Н3к, Н3-1к, Н5к, Н6к, Н7к, Н8к, Н9к, Н10к, Н10-1к, Н11к, Н12к за банківською групою розраховуються на підставі звітності всіх учасників Банківської Групи.

Для розрахунку достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів Банківської Групи активи, зобов'язання та позабалансові інструменти включаються відповідно до порядку, визначеного Інструкцією №368, з урахуванням алгоритму розрахунку економічних нормативів, розробленого відповідно до Інструкції № 368 та затвердженого окремою постановою Правління Національного банку України.

7.3. Базою для розрахунку економічних нормативів Н3к, Н3-1к, Н7к, Н8к, Н11к, Н12к Банківської Групи є регулятивний капітал Банківської Групи, розрахований відповідно до пункту 3.5. цього Положення.

Базою для розрахунку економічних нормативів Н9к, Н10к, Н10-1к Банківської Групи є консолідований статутний капітал (далі - статутний капітал) Банківської Групи, що відображений у консолідованій звітності Банківської Групи.

7.4. Операції, які вилучаються під час розрахунку регулятивного капіталу Банківської Групи, не включаються до розрахунку економічних нормативів Банківської Групи, базою для розрахунку яких є регулятивний капітал Банківської Групи.

7.5. Порядок розрахунку регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.5.1. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банківської Групи як окремої економічної одиниці, який визначається з урахуванням впливу інвестицій у капітал учасників Банківської Групи та характеризує рівень прийняття на себе ризиків власниками Банківської Групи.

Основним призначенням регулятивного капіталу Банківської Групи є покриття негативних наслідків різних ризиків, на які наражаються учасники Банківської Групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, уключаючи ризики, які виникають унаслідок участі в банківській групі.

7.5.2. Регулятивний капітал Банківської Групи визначається як сума регулятивних капіталів учасників Банківської Групи, визначений за правилами консолідації.

7.5.3. Регулятивний капітал Банківської Групи розраховується за такою формулою:

$$PK(\text{бг}) = PK(y) - B,$$

де

$PK(\text{бг})$ – регулятивний капітал учасників Банківської Групи, визначений на консолідованій основі;

B - відвернення:

сума вкладень (акції, частки, паї) учасників Банківської Групи в капітал інших учасників Банківської Групи, які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників Банківської Групи;

7.5.4. Під час розрахунку регулятивного капіталу Банківської Групи не допускається неодноразове врахування елементів капіталу.

Регулятивний капітал інших учасників Банківської Групи (крім Банку) визначається відповідно до правил, установлених відповідним державним органом, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг. Якщо таких правил немає, то регулятивний капітал визначається у розмірі власного капіталу, що відображений у його фінансовій звітності у звіті „Баланс” (підсумок за розділом I „Власний капітал”), зменшеного на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 10 розділу I „Необоротні активи”) та зменшений на суму вкладень у капітал інших учасників Банківської Групи материнського банку (застосування правил консолідації).

7.6. Необхідний розмір регулятивного капіталу (НРК)

7.6.1. Необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської Групи є розрахунковою величиною, яка визначається на основі оцінки ризиків. Чим більшими є ризики, які бере на себе Банківська Група, тим вищим має бути необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.6.2. Необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської Групи визначається як сума необхідного розміру регулятивних капіталів учасників Банківської Групи і розраховується за такою формулою:

$$НРК(\text{бг}) = НРК(y) - K,$$

де

$НРК(y)$ - необхідний розмір регулятивного капіталу учасників Банківської Групи, що розраховується за формулою

$$НРК(y) = (A_p + C_{\text{вп}} - НКР) \cdot 0,1, \text{ де}$$

A_p - сукупна сума консолідованих активів та позабалансових інструментів учасників Банківської Групи, зважених на відповідні коефіцієнти ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив, відповідно до глави 1 розділу IV Інструкції № 368, з урахуванням даних аналітичного обліку згідно з алгоритмом розрахунку економічних нормативів,

розробленим відповідно до Інструкції №368 та затвердженим окремою постановою Правління Національного банку України.

СВП - сукупна сума відкритої валютної позиції, яка визначається в порядку, установленому главою 1 розділу IV Інструкції № 368.

НКР - величина непокритого кредитного ризику, яка визначається в порядку, установленому главою 1 розділу II Інструкції N 368.

К - коригування, що визначається як необхідний розмір регулятивного капіталу, що був розрахований на суму активів - вкладень (акції, частки, паї) учасників Банківської Групи в капітал інших учасників Банківської Групи. Коригування здійснюється за умови, що такі вкладення були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу Банківської Групи.

Сума коригування розраховується за такою формулою:

$$K = Av \cdot 0,1,$$

де

Av - сума вкладень у капітал учасників Банківської Групи, зважених за ступенем кредитного ризику, що приймалася до розрахунку необхідного розміру регулятивного капіталу (НРК).

7.7. Достатність регулятивного капіталу Банківської Групи

7.7.1. Достатність регулятивного капіталу Банківської Групи відображає здатність Банківської Групи покрити збитки, спричинені взятими ризиками, за рахунок регулятивного капіталу.

7.7.2. Достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу Банківської Групи з необхідним розміром регулятивного капіталу Банківської Групи, розрахованим відповідно до вимог цього розділу.

Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу Банківської Групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу Банківської Групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.8. Вимоги до ліквідності Банківської Групи

7.8.1. Ліквідність Банківської Групи характеризує здатність Банківської Групи як окремої економічної одиниці залучати та утримувати достатні обсяги ресурсів, необхідні для забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань та здійснення діяльності, не наражаючись на ризик понесення неприйнятних втрат.

Достатній рівень ліквідності Банківської Групи визначається оптимальним співвідношенням між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань.

7.8.2. З метою обмеження ризику ліквідності та забезпечення стабільної діяльності учасників Банківської Групи для Банківської Групи встановлюються такі нормативи ліквідності:

- поточної ліквідності (Н5к);
- короткострокової ліквідності (Н6к).

7.8.3. Для розрахунку нормативів ліквідності Банківської Групи активи, зобов'язання та позабалансові інструменти включаються відповідно до порядку, визначеного Інструкцією № 368, з урахуванням даних аналітичного обліку, визначених у поясненнях щодо заповнення форми статистичної звітності № А7Х «данні про структуру активів та пасивів за строками», Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 № 129 (далі - Правила № 129).

7.8.4. Норматив поточної ліквідності (Н5к) (далі - норматив Н5к) визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно).

7.8.5. Норматив Н5к встановлює мінімально необхідний обсяг активів Банківської Групи для забезпечення виконання поточного обсягу своїх зобов'язань протягом одного календарного місяця.

7.8.6. Розрахунок нормативу Н5к здійснюється за такою формулою:

$$Н5к = \frac{A_{1m}^{Банк} + A_{1m}^y}{Z_{1m}^{Банк} + Z_{1m}^y}, \text{ де}$$

$A_{1m}^{Банк}$ - активи Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності згідно чинних вимог Національного банку України;

A_{1m}^y - активи учасника Банківської Групи з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності;

$Z_{1m}^{Банк}$ - зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності згідно чинних вимог Національного банку України;

Z_{1m}^y - зобов'язання учасника Банківської Групи з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності;

7.8.7. Під час розрахунку нормативу Н5к до активів і зобов'язань з кінцевим строком погашення до 31 дня включаються активи та зобов'язання Банківської Групи, що визначені в пунктах 3.2, 3.3 глави 3 розділу V, з урахуванням вимог глави 1 розділу V Інструкції № 368.

7.8.8. Нормативне значення нормативу Н5к має бути не менше ніж 40 відсотків.

7.8.9. Норматив короткострокової ліквідності (Нбк) (далі - норматив Нбк) визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до одного року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року.

7.8.10. Норматив Нбк установлює мінімально необхідний обсяг активів Банківської Групи для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року.

7.8.11. Розрахунок нормативу Нбк здійснюється за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку, з урахуванням розподілу активів та зобов'язань за строками до погашення.

7.8.12. Розрахунок нормативу Нбк здійснюється за такою формулою:

$$\text{Нбк} = \frac{A_{1y}^{\text{Банк}} + A_{1y}^y}{Z_{1y}^{\text{Банк}} + Z_{1y}^y}, \text{ де}$$

$A_{1y}^{\text{Банк}}$ - активи банку з кінцевим строком погашення до одного року (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності згідно чинних вимог Національного банку України;

A_{1y}^y - активи учасника Банківської Групи з кінцевим строком погашення до одного року (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності;

$Z_{1y}^{\text{Банк}}$ - зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до одного року (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності згідно чинних вимог Національного банку України;

Z_{1y}^y - зобов'язання учасника Банківської Групи з кінцевим строком погашення до одного року (включно), що включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності;

7.8.13. Під час розрахунку нормативу Нбк до активів і зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року включаються активи та зобов'язання Банківської Групи, що визначені в пунктах 4.2, 4.3 глави 4 розділу V, з урахуванням вимог глави 1 розділу V Інструкції N 368.

7.8.14. Нормативне значення нормативу Нбк має бути не менше ніж 60 відсотків.

7.9. Вимоги щодо обмеження кредитного ризику

7.9.1. Кредитний ризик, на який наражається Банківська Група, - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банківської Групи, що виникає через неспроможність особи або групи осіб, які несуть спільний економічний ризик, які взяли на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди з учасником Банківської Групи або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

7.9.2. До операцій, що генерують кредитний ризик, належать активні операції, яким притаманний кредитний ризик, що пов'язані з наданням залучених коштів у

тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми.

7.9.3. З метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання контрагентами учасників Банківської Групи своїх зобов'язань, та забезпечення стабільної діяльності учасників Банківської Групи встановлюються такі нормативи кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к);
- максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами ми (Н10-1к).

7.9.4. Контрагентом Банківської Групи є будь-яка особа (фізична чи юридична), яка має з учасником (учасниками) Банківської Групи відносини фінансового характеру.

Під час розрахунку нормативів кредитного ризику два або більше контрагентів є одним контрагентом і таким, що несе спільний економічний ризик за наявності хоча б однієї з умов, передбачених пунктом 1.9, та з урахуванням положень пункту 1.10 глави 1 розділу VI Інструкції № 368 (далі - група пов'язаних контрагентів).

Для віднесення контрагентів учасників Банківської Групи до пов'язаних осіб Банківської Групи застосовуються критерії, які визначені главою 1 розділу VI Інструкції № 368. Пов'язана особа одного з учасників Банківської Групи є пов'язаною особою Банківської Групи.

Визначення пов'язаних з учасниками Банківської Групи осіб (далі - пов'язані особи) здійснюється згідно зі статтею 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

7.9.5. З метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами або групою пов'язаних контрагентів учасників Банківської Групи своїх зобов'язань, встановлюється норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) (далі - норматив Н7к).

7.9.6. Норматив Н7к визначається як співвідношення суми сукупних вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи до цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів) до регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.9.7. Норматив Н7к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н7к здійснюється за такою формулою:

$$Н7к = \frac{Зс_{i}^{Банк} + Зс_{i}^{y}}{PK(бг)} \times 100\%$$

, де

$Зс_{i}^{Банк}$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань банку до $i-го$ контрагента (групи пов'язаних контрагентів) за вирахуванням внутрішньогрупових операцій, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи;

$Зс_{i}^{y}$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи до $i-го$ контрагента (групи пов'язаних контрагентів) за вирахуванням внутрішньогрупових операцій, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи;

i - код (позначення) контрагента (групи пов'язаних контрагентів), який проводить активні операції з Банком та/або з учасниками Банківської Групи та загальна сума вимог і позабалансових зобов'язань за операціями з яким у банку та/або у учасників Банківської Групи є найбільшою.

7.9.8. Під час розрахунку нормативу Н7к до вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) уключаються вимоги та позабалансові зобов'язання, що визначені в пунктах 2.3, 2.4 глави 2 розділу VI Інструкції № 368 . Під час включення вимог та позабалансових зобов'язань банків - учасників банківських груп ураховуються вимоги пунктів 2.5 - 2.6 глави 2 розділу VI Інструкції № 368.

7.9.9. Нормативне значення нормативу Н7к не має перевищувати 25 відсотків.

7.9.10. Норматив великих кредитних ризиків (Н8к) (далі - норматив Н8к) устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів.

7.9.11. Кредитний ризик щодо одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) вважається великим, якщо сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань Банківської Групи до цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів) становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.9.12. Норматив Н8к визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків учасників Банківської Групи щодо всіх контрагентів (груп пов'язаних контрагентів) до регулятивного капіталу Банківської Групи відповідно.

7.9.13. Якщо один контрагент входить одночасно до складу кількох груп пов'язаних контрагентів, то під час розрахунку нормативу Н8к сума кредиту, наданого цьому контрагенту, ураховується один раз.

7.9.14. Норматив Н8к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н8к здійснюється за такою формулою:

$$H8к = \frac{Зв^{Банк} + Зв^y}{PK(бг)} \times 100\%$$

, де

$Зв^{Банк}$ - сума всіх великих кредитних ризиків банку щодо всіх контрагентів (груп пов'язаних контрагентів) за вирахуванням внутрішньогрупових операцій, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи;

$Зв^y$ - сума всіх великих кредитних ризиків Банківської Групи щодо всіх контрагентів (груп пов'язаних контрагентів) за вирахуванням внутрішньогрупових операцій, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи.

До розрахунку приймаються вимоги та позабалансові зобов'язання учасників Банківської Групи щодо контрагентів (групи пов'язаних контрагентів), якщо їх сукупний обсяг становить 10 і більше відсотків регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.9.15. Під час розрахунку нормативу Н8к до вимог та позабалансових зобов'язань щодо контрагента (групи пов'язаних контрагентів) включаються вимоги та позабалансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3.4, 3.5 глави 3 розділу VI Інструкції № 368 . Під час включення вимог та фінансових зобов'язань банків - учасників банківських груп ураховуються вимоги пункту 3.7 глави 3 розділу VI Інструкції N 368.

7.9.16. Нормативне значення нормативу Н8к не має перевищувати 800 відсотків (8-кратний розмір регулятивного капіталу).

7.9.17. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу Банківської Групи (Н9к) (далі - норматив Н9к), установлюється для обмеження концентрації кредитного ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів учасників Банківської Групи.

7.9.18. Норматив Н9к визначається як співвідношення суми всіх вимог і позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо цього інсайдера до статутного капіталу Банківської Групи.

7.9.19. Норматив Н9к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н9к здійснюється за такою формулою:

$$H9к = \frac{Зін_n^{Банк} + Зін_n^y}{СТ(бг)} \times 100\%$$

, де

$Зін_n^{Банк}$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань банку до $n - i$ пов'язаної особи;

$Зін_n^y$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи до $n - i$ пов'язаної особи;

n - код (позначення) пов'язаної особи, яка проводить активні операції з банком та/або з учасниками Банківської Групи та загальна сума вимог і позабалансових зобов'язань за операціями з якою у Банка та/або у учасників Банківської Групи є найбільшою.

7.9.20. Під час розрахунку нормативу Н9к до вимог та позабалансових зобов'язань щодо однієї пов'язаної особи включаються вимоги та позабалансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції № 368 . Під час включення вимог та фінансових зобов'язань банків - учасників банківських груп ураховуються вимоги пунктів 5, 6 глави 4 розділу VI Інструкції N 368.

7.9.21. Нормативне значення нормативу Н9к не має перевищувати 5 відсотків.

7.9.22. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами Банківської Групи (Н10к) (далі - норматив Н10к) устанавлюється для обмеження концентрації кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами Банківської Групи.

7.9.23. Норматив Н10к визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог і позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо всіх пов'язаних осіб до статутного капіталу Банківської Групи.

7.9.24. Норматив Н10к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н10к здійснюється за такою формулою:

$$Н10к = \frac{Сзін^{Банк} + Сзін^y}{СТ(бг)} \times 100\%$$

, де

$Сзін^{Банк}$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань Банку щодо усіх пов'язаних осіб Банківської Групи;

$Сзін^y$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо усіх пов'язаних осіб Банківської Групи.

7.9.25. Під час розрахунку нормативу Н10к до вимог та позабалансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб включаються вимоги та позабалансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції N 368. Під час включення вимог та фінансових зобов'язань банків - учасників банківських груп ураховуються вимоги пунктів 5, 6 глави 4 розділу VI Інструкції N 368.

7.9.26. Нормативне значення нормативу Н10к не має перевищувати 30 відсотків.

7.9.27. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) (далі - норматив Н10-1к), визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог і позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, до статутного капіталу Банківської Групи.

7.9.28. Норматив Н10-1к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н10-1к здійснюється за такою формулою:

$$H10-1k = \frac{Czin / нф^{Банк} + Czin / нф^y}{CT(бг)} \times 100\%$$

, де

$Czin / нф^{Банк}$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань банку щодо усіх пов'язаних осіб Банківської Групи, які не є фінансовими установами;

$Czin / нф^y$ - сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань учасників Банківської Групи щодо усіх пов'язаних осіб Банківської Групи, які не є фінансовими установами.

7.9.29. Нормативне значення нормативу H10-1к не має перевищувати 20 відсотків.

7.10. Під час розрахунку нормативу H10-1к до вимог та позабалансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб включаються вимоги та позабалансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції N 368. Під час включення вимог та фінансових зобов'язань банків - учасників банківських груп ураховуються вимоги пунктів 5, 6 глави 4 розділу VI Інструкції N 368.

7.11. Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (H11к)

7.11.1. Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (H11к) (далі - норматив H11к), установлюється для обмеження ризику Банківської Групи, пов'язаного з участю учасників Банківської Групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою.

7.11.2. Норматив H11к визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються учасниками Банківської Групи для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, шляхом придбання акцій, паїв, часток, інвестиційних сертифікатів, до регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.11.3. Норматив H11к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу H11к здійснюється за такою формулою:

$$H11k = \frac{Kin_k^{Банк} Kin_k^y}{PK(бг)} \times 100\%$$

, де

$Kin_k^{Банк}$ - розмір коштів, які інвестуються банком для участі в статутному капіталі $k-i$ юридичної особи, що не є фінансовою установою;

Kin_m^y - розмір коштів, які інвестуються учасниками Банківської Групи для участі в статутному капіталі $k-i$ юридичної особи, що не є фінансовою установою;

k - код (позначення) юридичної особи, що не є фінансовою установою, в статутний капітал якої банк та/або учасники Банківської Групи здійснюють інвестиції та загальна сума інвестицій банку та/або учасників Банківської Групи у яку є найбільшою.

7.11.4. До коштів, що інвестуються, включаються:

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі та в портфелі на продаж банку і учасників Банківської Групи, що випущені установами;
- вкладення учасників банку та учасників Банківської Групи в асоційовані та дочірні компанії, які не є фінансовими установами.

7.11.5. Нормативне значення нормативу Н11к не має перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.11.6. Норматив загальної суми участі (інвестування) (Н12к) (далі - норматив Н12к) устанавлюється для обмеження ризику Банківської Групи, пов'язаного з участю учасників Банківської Групи в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами.

7.11.7. Норматив (Н12к) визначається як співвідношення суми коштів, які інвестуються учасниками Банківської Групи для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами, шляхом придбання акцій, паїв, часток, інвестиційних сертифікатів, до регулятивного капіталу Банківської Групи.

7.11.8. Норматив Н12к розраховується за даними консолідованого балансу (форма №1Д) Банківської Групи та іншої інформації, необхідної для такого розрахунку.

Розрахунок нормативу Н12к здійснюється за такою формулою:

$$H12k = \frac{Kzin^{Банк} + Kzin^y}{PK(бг)} \times 100\%$$

, де

$Kzin^{Банк}$ - сума коштів банку, що інвестуються для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами;

$Kzin^y$ - сума коштів учасників Банківської Групи, що інвестуються для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами.

7.11.9. До коштів, що інвестуються, включаються:

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі та в портфелі на продаж банку і учасників Банківської Групи, що випущені установами;
- вкладення учасників банку та учасників Банківської Групи в асоційовані та дочірні компанії, які не є фінансовими установами.

7.11.10. Нормативне значення нормативу Н12к не має перевищувати 60 відсотків регулятивного капіталу Банківської Групи.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ

8.1. Розрахунок достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів Банківської Групи здійснюється щоквартально на підставі щоквартальної звітності учасників Банківської Групи, проміжної консолідованої звітності Банківської Групи та іншої інформації, що необхідна для здійснення таких розрахунків, за станом на 1 число місяця, наступного за звітним кварталом.

8.2. Контроль за дотриманням Банківською Групою вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів здійснюється Службою управління ризиками Банку.

9. ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

9.1. Інформаційна система Банківської Групи має забезпечити можливість отримання інформації, необхідної для консолідації та розрахунку економічних нормативів Банківської Групи, формування іншої управлінської звітності Банківської Групи.

Зокрема, інформаційні системи учасників Банківської Групи мають надавати можливість отримання Відповідальною особою Банківської Групи інформації щодо:

- строків погашення за активами/зобов'язаннями учасників Банківської Групи. Інформація має бути надана в розрізі, що відповідає розрізу її надання для консолідації звітності. Розподіл за строками погашення має здійснюватися за такими часовими кошиками:
 - на вимогу;
 - овернайт;
 - від 2 до 7 днів
 - від 8 до 31 дня
 - від 32 до 92 днів
 - від 93 до 183 днів
 - від 184 до 274 днів
 - від 275 до 365 (366) днів
 - від 366 (367) до 548 (549) днів
 - від 549 (550) до 2 років
 - від 2 до 3 років
 - від 3 до 5 років
 - від 5 до 10 років
 - понад 10 роківу складі вищезазначеної інформації необхідно виділити активи/зобов'язання за внутрішньогруповими операціями;
- рекласифікаційних/трансформаційних проведеннь для складання консолідованої звітності з зазначенням строків до погашення за відповідними активами/зобов'язаннями (в т.ч. за внутрішньогруповими операціями);
- залишків та процентних ставок за процентними активами/зобов'язаннями учасників Банківської Групи (за виключенням внутрішньогрупових операцій);

- інформація щодо цінних паперів в портфелі учасників Банківської Групи.

9.2. В частині розрахунку нормативів кредитного ризику інформаційна система Банківської Групи має забезпечувати наступне:

- збір та консолідацію інформації про контрагентів з якими Банк та інші учасники Банківської Групи проводять активні операції, які мають враховуватися під час розрахунку нормативів кредитного ризику;
- ідентифікацію контрагентів, з якими Банк та учасники Банківської Групи проводять активні операції (мають вимоги та позабалансові зобов'язання), що мають враховуватися під час розрахунку нормативів кредитного ризику (ідентифікація груп пов'язаних контрагентів);
- визначення загальних сум за активними операціями з одним контрагентом (групою пов'язаних контрагентів), які здійснюються Банком та/або учасниками Банківської Групи та є найбільшими;
- отримання від учасників Банківської Групи інформації про суми активних операцій (вимог та позабалансових зобов'язань), які перевищують певну величину, яка визначена повноважними колегіальними органами Банку та/або учасників Банківської Групи;
- ідентифікацію осіб, які є пов'язаними особами Банківської Групи, в тому числі відокремлення пов'язаних осіб-фінансових установ та пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами;
- визначення розміру великих кредитних ризиків Банківської Групи в залежності від розміру регулятивного капіталу Банківської Групи.

9.3. В частині розрахунку нормативів участі (інвестування) інформаційна система Банківської Групи має забезпечувати наступне:

- збір та консолідацію інформації про контрагентів з якими Банк та учасники Банківської Групи проводять операції інвестування, які мають враховуватися під час розрахунку нормативів участі (інвестування);
- ідентифікацію контрагентів, з якими Банк та учасники Банківської Групи одночасно проводять операції інвестування, що мають враховуватися під час розрахунку нормативів участі (інвестування);
- визначення загальних сум за операціями інвестування з одним контрагентом (групою пов'язаних контрагентів), які здійснюються Банком та/або учасниками Банківської Групи та є найбільшими;
- отримання від учасників Банківської Групи інформації про суми інвестування, які перевищують певну величину, яка визначена повноважними колегіальними органами Банку та/або учасників Банківської Групи.

9.4. Учасники Банківської Групи зобов'язані подавати Відповідальній особі Банківської Групи наступні звіти та інформацію, необхідні для розрахунку регулятивного капіталу, достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів:

- річну фінансову звітність до 30 квітня року, наступного за звітним;
- проміжну (квартальну) фінансову звітність не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом;
- оборотно - сальдову відомість включно з позабалансовими рахунками та форму аналізу рахунку 79 „Фінансові результати” (для учасників Банківської Групи резидентів, які не є банками) не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом;
- якщо будь-яка стаття індивідуальної фінансової звітності учасника Банківської Групи включає результат внутрішньогрупової операції (операції, контрагентом щодо якої є інший учасник Банківської Групи), тоді відповідний учасник Банківської Групи, одночасно із індивідуальною фінансовою звітністю, повинен надати розшифровку такої статті. Наприклад, якщо фінансовий звіт підприємства, яке є учасником Банківської Групи, містить статтю балансу „Грошові кошти та їх еквіваленти” на суму 1 000 тис. грн., з яких 500 тис. грн. складає депозит, розміщений у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», тоді відповідна стаття балансу повинна містити підстаттю: „у т.ч. короткостроковий депозит у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у сумі 500 тис. грн.;
- інформацію про розподіл активів і пасивів за термінами до погашення не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом;
- інформацію щодо операцій з контрагентами не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом;
- інформацію щодо операцій з пов’язаними особами не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом.

10. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

10.1. Контроль за дотриманням цього Положення здійснюється Правлінням Банку та Службою управління ризиками.

10.2. Контроль дотримання відповідальних працівників Банку, відповідно до вимог цього Положення, покладається на керівників цих структурних підрозділів Банку.

10.3. 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-координатор				Другий /третій рівень контролю/ CRO, CCO, CIA	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль		
1	Компласнс 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 процеси управління ризиками 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 компласнсу Служба фінансового моніторингу СВА	Попередній Поточний Подальший
2	Компласнс ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процеси управління ризиками //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 ризиками Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно В межах плану перевірок СВА	Управління методології та процесів			Правління	Служба управління ризиками Служба компласнсу Служба фінансового моніторингу СВА	Попередній Поточний Подальший
3	Компласнс ризик	Не відповідність ВНД внутрішнім процедурам Банку// Невірні/застарілі методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	Моніторинг змін в діяльності Банку, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують процеси управління ризиками 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 компласнсу Служба управління ризиками Служба фінансового моніторингу СВА	Поточний Подальший
4	Компласнс ризик БГ Операційний ризик БГ	Порушення встановлених термінів подання статистичної /фінансової звітності щодо операцій Банківської Групи	Контроль керівника, внутрішня ревізія, Контрольні перевірки	Постійно	Головний бухгалтер			Правління	Служба компласнсу Служба управління ризиками Служба фінансового моніторингу СВА	Попередній Поточний Подальший

5	Комплаєнс ризик БГ Ризики БГ	Порушення встановлених нормативів НБУ	Прогнозування та дотримання встановлених нормативів на підставі наданої інформації від учасників БГ	Перед операцією. Постійно	Відділ кредитного аналізу, відділення, УКО				Служба комплаєнсу Служба управління ризиками Служба фінансового моніторингу СВА	Поточний
6	Ризик конфлікту інтересів Комплаєнс ризик БГ	Неузгодженість затверджених внутрішніх лімітів між Наглядовою радою Банку та КУАП	Порівняння якісних або кількісних характеристик показників лімітів	Постійно	Служба управління ризиками				Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
7	Значні ризики БГ Стратегічний	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвоєчасне надання інформації	Щоквартальне звітування керівництву про стан виконання БГ планових та інших показників	Постійно	Служба управління ризиками				Служба комплаєнсу Служба управління ризиками Служба фінансового моніторингу СВА	Поточний

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Положення 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.

11.2. Зміни та доповнення до цього Положення оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

11.3. Дія цього Положення припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.

11.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України.

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

11.6. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Службу управління ризиками. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.

11.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цього Положення підрозділи Банку направляють на адресу Служби управління ризиками

11.8. Це Положення 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, відповідальних осіб Банківської групи, які надалі будуть мати право користуватися ним.

11.9. Це Положення публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку, Банківської групи або в місці, доступному кожному працівнику Банку, Банківської групи.

11.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цього Положення працівники Банку мають звертатися до працівників Служби управління ризиками Банку.

12. ДОДАТКИ

Додаток 1:

Схема організаційної структури щодо управління ризиками Банківської Групи АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ



Дод 1 схема орг
структ СУР_БГ.docx

**ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ
ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
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» протокол від 21.10.2021р. № 71
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» протокол від «08» жовтня 2020р. № 60
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені	Попередня редакція	Новий документ