



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від 12 червня 2025р. № 42

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від 11 червня 2025р. № 51

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

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1941

м. Київ - 2025

ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	7
2. МЕТА КОНЦЕПЦІЇ	7
3. МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ	7
4. СУТНІСТЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	8
5. КАРТА РИЗИКІВ НА ЯКІ БАНК МОЖЕ НАРАЖАТИСЯ У СВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЙ, ПІДКАТЕГОРІЇ РИЗИКІВ.....	9
5.1. Карта ризиків	9
5.2. Визначення категорій ризиків.....	10
6. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	13
6.1.1. Відповідальність керівництва Банку	13
6.1.2. Адекватність та ефективність системи управління ризиками.....	14
6.1.3. Комплексне управління ризиками.....	14
6.1.4. Відповідальність підрозділів першої лінії захисту, у тому числі підрозділів фронт-офісу.	14
6.1.5. Оцінка ризиків	15
6.1.6. Незалежний розгляд	15
6.1.7. Планування надзвичайних обставин	16
7. СТАНДАРТИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	16
8. ЛІМІТИ БАНКУ ДО РИЗИКІВ.....	17
9. РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИЗИКІВ.....	17
10. ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	18
11. ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В БАНКУ	19
12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ СУБ`ЄКТІВ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	20
13. ОРГАНІЗАЦІЯ СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ПІДТРИМКИ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	30
14. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ.....	30
15. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	31
16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	34
17. ДОДАТКИ.....	34

ГЛОСАРІЙ

Антикризовий менеджмент	комплекс управлінських дій, спрямованих на подолання кризового стану, що загрожує існуванню банку, коли основним питанням стає його „виживання”. Антикризове управління припускає втрати (у тому числі і майбутні), ціною яких можна забезпечити відновлення ліквідності і платоспроможності банку сьогодні.
Волатильність показника	статистичне визначення мінливості показника за певний проміжок часу (в основу розрахунку покладено визначення стандартного відхилення, коефіцієнту варіації).
Головний ризик-менеджер (CRO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками;
Головний комплаєнс-менеджер (CCO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
Загальний рівень встановлених лімітів до ризиків	сукупність визначених банком встановлених лімітів до ризиків. Дана сукупність формує поверхню обмежень щодо ризиків банку.
Зона припустимого ризику	область в межах загального рівня встановлених лімітів до ризиків (під поверхню обмежень щодо ризиків).
Кредитні ризики	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку;
Керівництво Банку	Голова та члени Наглядової ради Банку Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер
Комплаєнс-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
Комплаєнс – координатори	Головний бухгалтер, секретарі колегіальних органів, керівники структурних/відокремлених підрозділів Банку, або призначені працівники підрозділів першої та другої лінії захисту, які відповідальні за внутрішній контроль комплаєнс-ризиків.
Ліміт ризику	обмеження, установлені Банком для контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності.
НБУ	Національний банк України
Методологія VAR	методологія, що застосовується для управління торговою діяльністю банку та будується на основі оцінки „вартості під ризиком”. Дана методологія забезпечує оцінку потенційних збитків банку при проведенні торговельних операцій внаслідок несприятливої зміни вартості фінансових інструментів.
Механізм STOP-LOSS	механізм, що забезпечує прийняття збитків, обсяг яких не перевищує встановленого рівня. Механізм “stop-loss” зобов'язує автоматично закрити відкриту торгову позицію та прийняти збиток при досягненні ним встановленого рівня.
Механізм STOP-OUT	механізм зворотного зв'язку „відкрита позиція – фінансовий

	результат” при проведенні торговельних операцій та механізм контролю за ефективністю діяльності дилінгового центру в цілому та окремих дилерів зокрема. Механізм “stop-out” обмежує обсяги проведення торговельних операцій, коли значення фінансового результату за визначений проміжок часу не перевищує встановлених обмежень
Неочікувані збитки	збитки, що пов’язані з непередбачуваними подіями та мають негативний вплив на доходи та капітал банку. Для покриття неочікуваних збитків банк формує резерви згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів.
Нефінансові ризики	ризики, що загрожують доходам і капіталу банку та безпосередньо, як правило не пов’язані з його фінансовою діяльністю. До нефінансових ризиків відносяться операційні, стратегічні, комплаєнс, інформаційні, юридичні, репутації та системні ризики.
Очікувані збитки	збитки, що пов’язані з основною діяльністю банку, яких банк з достатньою ймовірністю може зазнати (наприклад, очікуваний рівень втрат за позиками), та під які розраховуються і формуються спеціальні резерви
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 уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;
ПВК/ФТ	запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Показники ризику	це абсолютні та відносні величини, за якими проводиться ідентифікація, оцінка, моніторинг та контроль ризику.
Профіль ризику	результат оцінки рівня ризиків банку на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів, у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді;
Пом’якшення ризиків	комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності банку
Рівні обмежень банку до ризиків	це прийняті банком ліміти, обмеження, регламенти та процедури щодо ризиків, в тому числі тих, що не підлягають кількісному виміру. Рівні встановлюються банком у відповідності з законодавством, рішеннями вищого органу управління банку та внутрішніми нормативними документами, які регламентують діяльність банку.
Ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов’язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
Ринкові ризики	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів
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;

Ризик-координатор	працівники Банку, відповідальні за внутрішній контроль ризику, в т.ч. операційного.
Ризики ВК/ФТ	небезпека (загроза, уразливі місця) для Банку бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності
Страховання ризиків	це вжиття заходів щодо мінімізації ризиків шляхом укладання договорів страхування.
Служба управління ризиками Банку	підрозділ, очолюваний головним ризик-менеджером, або підрозділ(и), очолюваний(і) керівником(ами) підрозділу(ів) та підпорядкований(і) головному ризик-менеджеру, який(які) забезпечує(ють) виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та положенням про Службу управління ризиками Банку
Служба комплаєнсу	підрозділ, очолюваний головним комплаєнс-менеджером, або підрозділ(и), очолюваний(і) керівником(ами) підрозділу(ів) та підпорядкований(і) головному комплаєнс-менеджеру, який(які) забезпечує(ють) виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та положенням про Службу комплаєнсу Банку
СУІБ	це частина загальної системи управління Банком, заснованої на оцінці бізнес-ризиків, яка створює, реалізує, використовує, проводить моніторинг, ревізію, супроводження та вдосконалення інформаційної безпеки.
Система управління ризиками (СУР)	система управління ризиками та капіталом, сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, 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
Стрес-тестування	метод вимірювання ризику, що дає змогу оцінити потенційні несприятливі результати впливу ризиків як величину збитків, що можуть стати наслідком шоківих змін різних факторів ризиків (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів), які відповідають виключним (екстремальним), але ймовірним подіям
Уникнення ризику	припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків
Фінансові ризики	ризики, що загрожують доходам і капіталу банку, безпосередньо пов'язані з фінансовою діяльністю банку. До фінансових ризиків відносяться ринкові та кредитні ризики, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги
Фронт-офіс	це підрозділи Банку або його уповноважені особи, які відповідальні за проведення банківських операцій та отримання доходів за ними.
Хеджування ризиків	це вжиття заходів щодо оптимізації ризиків, шляхом укладення відповідних компенсуючих угод з використанням похідних фінансових інструментів.
Back-testing	спосіб перевірки адекватності методів та процедур з оцінки ризиків. Даний спосіб полягає в порівнянні розрахунків за фактичними історичними даними, з встановленими лімітами, обмеженнями та іншими цільовими показниками.
Stress-testing	це аналіз впливу екстремальних змін вартості фінансових інструментів (історичні дані), що можуть призвести до погіршення фінансового

	стану банку при можливому використанні ним нових методів та процедур з оцінки ризиків
Інші терміни та поняття	які вживаються в цьому документі 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. Концепція управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Концепція) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк). Концепція визначає ключові аспекти управління ризиками Банку: мету, межі застосування, сутність, принципи, стандарти управління ризиками, карта ризиків, перелік відповідних політик та їх типова структура, а також організаційні основи побудови процесу управління ризиками. Концепція розроблена у відповідності із:
- Законом України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III (із змінами та доповненнями);
 - Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64, із змінами;
 - Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 року № 88;
 - Рекомендаціями Базельського комітету з урахуванням основних рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та міжнародних документів, які регламентують принципи корпоративного управління та управління ризиками в банках;
 - іншими нормативними актами Національного банку України;
 - внутрішніми положеннями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- 1.2. Концепція управління ризиками є частиною загальної системи управління ризиками в Банку, яка спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків.

2. МЕТА КОНЦЕПЦІЇ

- 2.1. Метою Концепції є налагодження ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банку, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиків.
- 2.2. Основними завданнями Концепції є забезпечення виконання бізнес-цілей Банку з урахуванням ризиків та забезпечення найбільш ефективного розподілу капіталу між ризиками.
- 2.3. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками.
- 2.4. Стратегія управління – напрям та способи використання засобів для досягнення поставлених цілей. Тактика управління – конкретні методи і прийоми для досягнення поставлених цілей в певних умовах функціонування Банку.
- 2.5. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

3. МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ

- 3.1. Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його колегіальних органів, структурних/відокремлених підрозділів.
- 3.2. З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку:
- на рівні Головного офісу;
 - на рівні відділень.
- 3.3. З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні самостійних структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

- 3.4. Концепція не визначає політик Банку щодо окремих напрямів діяльності, а охоплює лише питання управління ризиками, що генеруються в процесі цієї діяльності.
- 3.5. Управління всіма суттєвими видами ризиків Банку здійснюється на підставі окремих документів щодо управління такими ризиками, а саме: політик, методик, положень, процедур, планів, тощо.
- 3.6. Концепція визначає принципові підходи до побудови ефективної системи управління ризиками в Банку, а детальні механізми ризик-менеджменту розкриваються у відповідних політиках та інших внутрішніх нормативних документах Банку, що розробляються на основі цієї Концепції.

4. СУТНІСТЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 4.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками яка відповідає таким принципам:
- **ефективність** - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням його фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
 - **своєчасність** - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
 - **структурованість** - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
 - **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
 - **усебічність та комплексність** - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
 - **пропорційність** - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
 - **незалежність** - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Службою управління ризиками та Службою комплаєнсу, Службою внутрішнього аудиту своїх функцій;
 - **конфіденційність** - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
 - **прозорість** - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.
- 4.2. З точки зору управління ризиками банківська діяльність полягає у розумінні та адекватному прийнятті ризиків і отриманні за це відповідної компенсації (за винятком непрямих ризиків).
- 4.3. Система управління ризиками складається з трьох компонентів:
- об'єкт управління (банківська установа), 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.
- 4.4. З функціональної точки зору СУР, 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.
- 4.5. Метою цієї системи управління є забезпечення того, що:
- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
 - ризики підтримуються відповідно до встановлених рівнів ризик-апетиту, обмежень, лімітів та індикаторів ризику Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
 - рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
 - 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, Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності;
 - система заохочення Банку узгоджена з прийнятими рівнями ризик-апетиту до ризиків.
- 4.6. Система управління ризиками охоплює всі напрями діяльності Банку, які впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

5. КАРТА РИЗИКІВ НА ЯКІ БАНК МОЖЕ НАРАЖАТИСЯ У СВОЇЙ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЙ, ПІДКАТЕГОРІЙ РИЗИКІВ

5.1. Карта 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
	Фондовий ризик	Ризик відкритої позиції в цінних паперах
		Базисний ціновий ризик
	Ризик кредитного спреду	
	Товарний ризик	
	Ризик волатильності	
	Ризик дефолту	Ризик позичальника
		Ризик емітента
Ризик кореспондента		
Ризик дебітора		
КРЕДИТНІ РИЗИКИ	Ризик країни	
	Трансфертний ризик	
	Ризик контрагента	
	Ризик інвестицій у дочірні компанії	
НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ		
	Операційний ризик	Внутрішнє шахрайство

Клас ризиків	Категорія ризиків	Підкатегорія
		Зовнішнє шахрайство
		Управління персоналом та охорона праці
		Клієнти, продукти та норми ділової практики
		Пошкодження або знищення активів
		Унеможливлення діяльності та функціонування систем
		Виконання переказів, надання платіжних доручень у здійсненні переказів та управління процесами.
	Юридичний ризик	Складова частина операційного ризику
	Ризик інформаційної безпеки	Складова частина операційного ризику
	Ризик інформаційно-комунікаційних технологій	
	Компласнс-ризик	
	Ризики ВК/ФТ	
	Стратегічний ризик	

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

5.2. Визначення категорій ризиків

Категорія ризиків	Визначення
РИНКОВІ РИЗИКИ	
Ринковий ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну 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 банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку;
Процентний ризик торгової книги	ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
Ризик дефолту (для торгової книги)	ризик дефолту, 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, який виникає через розширення (збільшення) кредитного <u>спреду</u> 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. Розширення кредитного <u>спреду</u> може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
Фондовий ризик	виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку.
Валютний ризик	це ризик, що загрожує доходам і капіталу та виникає внаслідок несприятливих коливань курсів обміну валют на ринку, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку.
КРЕДИТНІ РИЗИКИ	
Ризик країни	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника-контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах іншої країни.
Трансфертний ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок того, що у банку або його боржників/контрагентів, які є нерезидентами, немає можливості отримання іноземної валюти за кордоном та/або перерахування її в Україну
Ризик контрагента	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів які можуть виникнути у одного контрагента внаслідок невиконання зобов'язань на термін

Категорія ризиків	Визначення
	або до настання строку контракту іншим контрагентом до такого контракту
Ризик інвестицій у дочірні компанії	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок які можуть виникнути внаслідок здійснення інвестицій банком у дочірні компанії
Ризик розрахунків	Ризик розрахунків (Settlement Risk) - 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	Передрозрахунковий ризик (Pre-Settlement Risk) - 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 уключає юридичний ризик, а також виключає ризик репутації та стратегічний ризик.
Ризик інформаційної безпеки	(складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;
Ризик інформаційно-комунікаційних технологій	(складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;
Комплаєнс-ризик	Комплаєнс 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
Ризики ВК/ФТ	небезпека (загроза, уразливі місця) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним

Категорія ризиків	Визначення
	шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх
Стратегічний ризик	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі
Юридичний ризик	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 законодавства України

Банк може доповнювати карту ризиків новими підкатегоріями ризиків, що має визначатись у відповідних політиках з управління ризиками.

6. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. В основу системи управління ризиками в Банку покладено такі основні принципи:

6.1.1. Відповідальність керівництва Банку

6.1.1.1. Наглядова рада Банку визначає політики управління ризиками, а також рівні встановлених рівнів ризик-апетиту Банку до ризиків, які повинні доводитися до відповідних структурних підрозділів банку для виконання.

6.1.1.2. Прийняття ризиків має відбуватися відповідно до очікувань вищого органу управління Банку – Наглядової ради Банку, Правління Банку, 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 єдиного розуміння та культури щодо організації управління ризиками.

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

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

6.1.1.5. Доведення рівнів ризик-апетиту Банку до ризиків до структурних підрозділів Банку недостатньо для забезпечення підтримання ризиків у прийнятих межах. Також важливим є інформування керівництва Банку 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.

6.1.1.6. Для підтримання політик з управління ризиками та рівнів ризик-апетиту Банку до ризиків, встановлених лімітів в актуальному стані вони мають регулярно (або в міру необхідності) переглядатись.

6.1.2. Адекватність та ефективність системи управління ризиками

6.1.2.1. Банк впроваджує ефективну, комплексну та збалансовану систему управління ризиками. Керівництво має забезпечувати відповідне фінансування і підтримувати обрану систему.

6.1.2.2. Система управління всіма суттєвими ризиками має налагоджуватись відповідно до очікувань керівництва Банку та сприяти своєчасному інформуванню, координації та вжиттю коригуючих заходів.

6.1.2.3. 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 Банку.

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

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

6.1.2.6. Методики і процедури оцінки ризиків повинні бути доведені до рівня підрозділів першої лінії захисту та повинні дозволяти менеджменту швидко виявляти зони підвищеного ризику, виживати відповідні управлінські заходи для пом'якшення/зниження цих ризиків. Це також дає можливість оцінювати якість діючої СУР і тестувати її ефективність з боку підрозділів, що виконують контролюючі функції.

6.1.3. Комплексне управління ризиками

6.1.3.1. Для забезпечення належного управління ризиками у їх взаємодії між собою вони не повинні розглядатися окремо один від одного. Аналіз, необхідний для узагальнення і виділення ризиків по всій організації, має проводитися на рівні, що дозволяє охопити Банк в цілому.

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

6.1.3.3. Ризики мають оцінюватись окремо щодо їх впливу на капітал Банку та у їх взаємодії між собою.

6.1.3.4. Різні ризики взаємодіють між собою і можуть доповнювати один одного (наприклад, вплив операційних на кредитні ризики, вплив операційних на комплаєнс-ризики, ризики ВК/ФТ або взаємозв'язок між ринковими і кредитними ризиками тощо). Окремі види діяльності потребують комплексного підходу з самого початку, інші є дуже специфічними і можуть управлятися майже ізольовано. В процесі дії СУР мають виявлятися взаємодії між ризиками у всіх напрямках діяльності. Це потребує наявності відповідного **підрозділу з управління ризиками** в Банку, який би забезпечував розгляд ризиків у їх взаємодії по всій системі Банку.

6.1.4. Відповідальність підрозділів першої лінії захисту, у тому числі підрозділів фронт-офісу.

6.1.4.1. Підрозділи, 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 Банку до ризиків та встановлених лімітів 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 комплаєнсу, та внутрішнього аудиту.

- 6.1.4.2. 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, які здійснюють банківські 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.
- 6.1.4.3. Наявність в Банку підрозділів другої лінії захисту, не є підставою для звільнення 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.
- 6.1.4.4. 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 Банку щодо прибутковості з прийнятими рівнями ризик-апетиту Банку до ризиків, до бюджетного процесу необхідно включати аналіз ризиків.
- 6.1.4.5. Для ефективного збалансування співвідношення між ризиком і дохідністю до функцій СУР має належати аналіз впливу ризиків на показники ефективності діяльності Банку 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 кожним функціональним менеджером.

6.1.5. Оцінка ризиків

- 6.1.5.1. Якісний та кількісний аналіз усіх ризиків має проводитися періодично, а також у разі необхідності. Оцінка ризиків має враховувати вплив найбільш вагомих подій.
- 6.1.5.2. Менеджмент Банку має добре розуміти сутність та величину ризиків, а також приймати зважені рішення щодо управління ризиками.
- 6.1.5.3. Щоб забезпечити адекватне управління ризиками, оцінка/вимірювання ризиків має бути комплексною, а також враховувати вплив негативних факторів як на доходи, так і на капітал Банку. Для оцінки ризиків, що не підлягають кількісному виміру Банком розробляються якісні критерії оцінки (якісні показники).
- 6.1.5.4. Для забезпечення можливості менеджменту Банку розуміти наявні ризики, Банком створюється розвинута методологія оцінки ризиків (кількісна та якісна). 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, повинен мати достатнє розуміння їх значення, потенційного впливу на бізнес Банку, а також процедур інформування керівництва Банку з питань СУР.
- 6.1.5.5. Щоб рішення керівництва Банку належним чином враховували ризики, Банком 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 Банку потребує базового розуміння джерел ризику, порядку оцінки (вимірювання) ризику.
- 6.1.5.6. Банком 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).

6.1.6. Незалежний розгляд

- 6.1.6.1. Аналіз та оцінка ризиків підтверджується відокремленими службами Банку, які мають ресурси, повноваження та досвід, достатні для оцінки ризиків, тестування ефективності заходів з управління ризиками та надання рекомендацій для здійснення коригуючих дій.

- 6.1.6.2. Оцінка (вимірювання) та моніторинг ризиків здійснюється не лише особами, які приймають ризики від імені Банку.
- 6.1.6.3. Ключовим моментом в організації та структурі наглядової функції в Банку 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, їх комітетів).

6.1.7. Планування надзвичайних обставин

- 6.1.7.1. Банком розробляються політики і процедури СУР щодо потенційних кризових та надзвичайних обставин. Банком розробляється «Програма фінансування» яка є Додатком (частиною) до Положення про план дій та фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», та є частиною загальної системи управління ризиком ліквідності.
- 6.1.7.2. Банком розробляється та в подальшому оновлюється у відповідності до нормативно правових актів НБУ «План відновлення діяльності Банку». За необхідних умов та відповідним рішенням керівництва Банку, цей План може бути активований.
- 6.1.7.3. Банк має бути спроможним своєчасно та ефективно ідентифікувати надзвичайні ситуації та протистояти їм.
- 6.1.7.4. Стресові ситуації, до яких застосовується цей принцип, можуть бути наслідком дії ризиків будь-якого типу.
- 6.1.7.5. 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 Банку. Плани та програми мають пройти **тестування** на відповідність заходів, комунікаційних каналів тощо.

7. СТАНДАРТИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

7.1. Систему управління ризиками Банку, як система управління, складається з:

7.1.1. **підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень** (в тому числі моніторинг і контроль ризиків), яка регламентує:

- чітко визначені та затверджені політики управління ризиками, наявність документації щодо визначення ризиків, системи управління та здійснення ризикових операцій;
- незалежність ризик-нагляду, дій по управлінню, системи написання процедур та власне контролю щодо ризиків;
- чітке визначення організаційної структури та основних обов'язків учасників процесу управління ризиками;
- послідовність у прийнятті політик з управління ризиками, а також власне в системі управління ризиками;
- адекватну кваліфікацію персоналу та систему проф. освіти;
- розуміння основних ризиків всіма учасниками процесу управління;
- встановлення ризик-апетиту до суттєвих ризиків;
- встановлення обмежень (лімітів);
- хеджування ризиків;
- страхування ризиків;
- встановлення системи щоденної, періодичної управлінської звітності (за винятком звітності у кризових ситуаціях);
- чіткий розподіл обов'язків та відповідальності.

7.1.2. **підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків**, яка забезпечує:

- виявлення (ідентифікацію) суттєвих ризиків;
- розробку процедур оцінки (вимірювання);
- впровадження процедури узгодження, системи подання інформації та системи контролю достовірності інформації;

- налагодження системи оцінки прийнятності інформації;
- налагодження системи протидії за основними ризиками;
- структурний аналіз;
- коефіцієнтний аналіз;
- порівняльний аналіз;
- статистичний аналіз;
- оцінка концентрацій;
- моделювання сценаріїв;
- VAR;
- STOP-OUT;
- STOP-LOSS;
- Stress-testing;
- Back-testing;
- прийняття основних моделей та систем оцінки ризиків.

7.1.3. підсистеми супроводження (нагляду та контролю) вищезазначених підсистем, яка регламентує:

- забезпечення узгодженості із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення узгодженості із стратегією управління ризиками Банку;
- забезпечення аналізу процедур оцінки ризику та якості вихідної інформації;
- незалежний перегляд методології, моделей та систем з управління ризиками;
- забезпечення перегляду ризиків для нових видів діяльності та продуктів;
- забезпечення IT-підтримки наведених вище підсистем;
- розподіл обов'язків, забезпечення цілісності політик та нагляд за організацією управління ризиками.

8. ЛІМІТИ БАНКУ ДО РИЗИКІВ

- 8.1. Банк може встановити певні ліміти при оцінці як загального ризику так і окремих видів ризиків. Загальний рівень встановлених лімітів до ризиків визначається сукупністю встановлених лімітів до окремих ризиків. Встановлені ліміти до ризиків щодо окремих напрямів діяльності (або операцій) та структурних підрозділів встановлюються відповідними політиками та рішеннями Наглядової ради, Правління Банку (або його відповідних профільних комітетів).
- 8.2. Загальним документом щодо встановлених лімітів з ризиків є Декларація схильності до ризиків, яка затверджується Наглядовою радою Банку.
- 8.3. Банк наголошує, що проводитиме лише операції, які знаходяться в межах зони припустимого ризику, та/або операції, що були узгоджені та акцептовані у відповідності із прийнятою Декларацією схильності до ризиків Банку, та/або відповідним рішенням колегіального органу Банку (Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою радою) у відповідності до їх повноважень.
- 8.4. Банк приймає модель управління ризиками, яка заснована на максимізації прибутку при прийнятних рівнях ризиків, тобто проведення банківських операцій буде здійснюватися у чіткій відповідності із прийнятими політиками, ризик-апетиту та лімітами (обмеженнями) з управління ризиками.
- 8.5. Встановлені ліміти Банку до ризиків щодо окремих напрямів діяльності (або операцій), продуктів та підрозділів мають підтримуватися в актуальному стані та регулярно (або в міру необхідності) переглядатися.

9. РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИЗИКІВ

- 9.1. Банк у своїй діяльності визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк 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».
- 9.2. 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. Наглядова рада Банку також враховує 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 Банку.

- 9.3. Банк утримує визначені та прийняті ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної Банком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку.
- 9.4. Банк 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.
- 9.5. Банк 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.
- 9.6. Банк впроваджує управлінську звітність про ризики, яка охоплює **всі суттєві види ризиків** Банку, 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.
- 9.7. Банком 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 Банку до цього ризику.

10. ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 10.1. Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. З метою забезпечення збалансованого управління ризиками, політики мають узгоджуватися між собою та розроблятися на основі цієї Концепції.
- 10.2. Банком розробляються та підтримуються в актуальному стані політики управління всіма ризиками, які вважаються Банку **СУТТЄВИМИ**, зокрема:

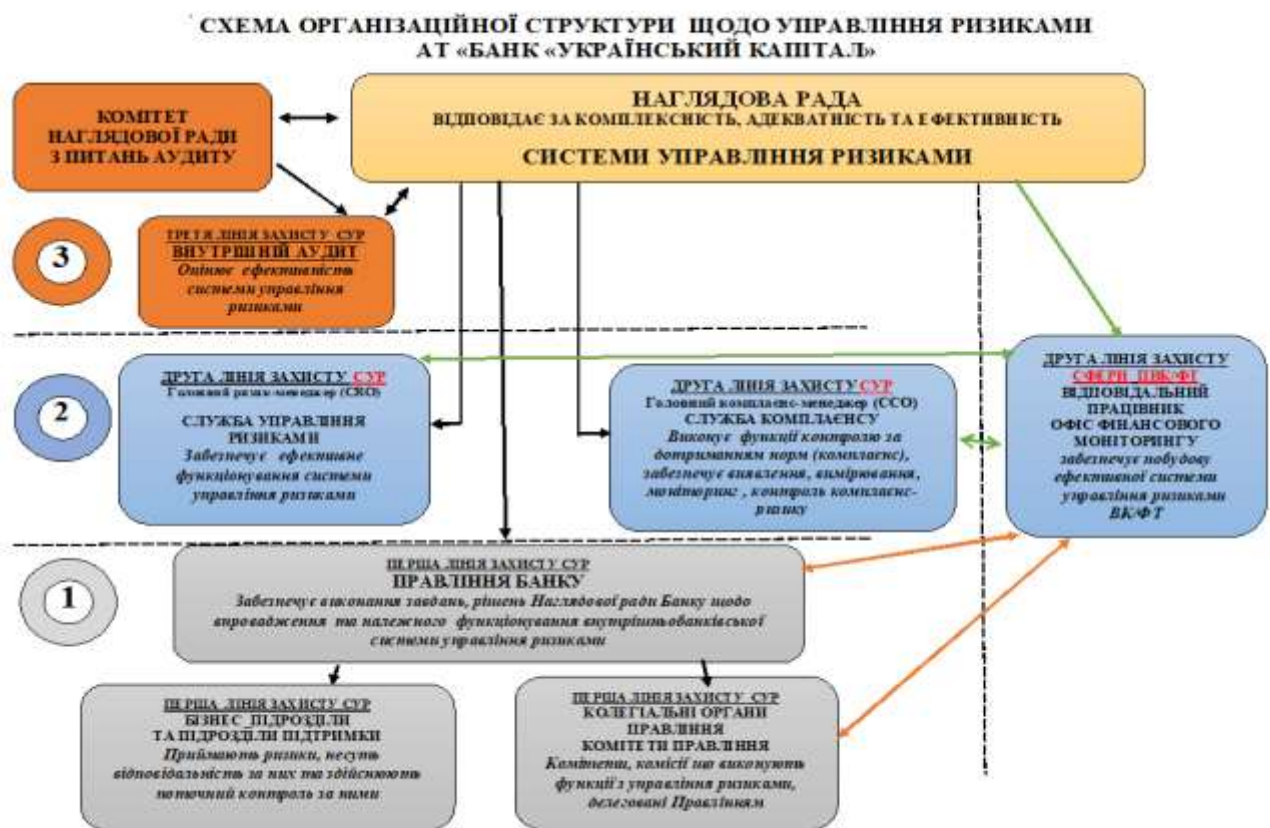
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
1	Кредитний ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Ризик країни
	➤ Трансфертний ризик
	➤ Ризик контрагента
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги, та наступні підвиди ризику:
	➤ Ризик розривів
	➤ Базисний ризик
	➤ Ризик опціонності
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності
	➤ Фондовий ризик
НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
5	Операційний ризик
6	Ризик інформаційної безпеки, що є складовою операційного ризику
7	Ризик інформаційно-комунікаційних технологій, що є складовою операційного ризику
8	Комплаєнс-ризик
9	Ризики ВК/ФТ
10	Стратегічний ризик

- 10.3. Служба управління ризиками, Служба комплаєнсу, Офіс фінансового моніторингу, Правління Банку, в т.ч за поданням підрозділів 1-ї лінії захисту, у разі необхідності може прийняти рішення про розробку політик з управління іншими ризиками та запропонувати Наглядовій раді до затвердження.

10.4. Політики управління ризиками мають підтримуватися в актуальному стані та регулярно (або в міру необхідності) переглядатися не рідше 1-го разу на рік. Загальну відповідальність за супроводження політик з ризиків несе Служба управління ризиками, Служба комплаєнсу, Офіс фінансового моніторингу відповідно повноважень, про що зазначається у кожній політиці.

11. ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В БАНКУ

11.1. Банк створює систему управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Схематично організаційна структура щодо управління ризиками вказана **нижче**:



11.2. Банк організовує **СИСТЕМУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ (СУР)**, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- **перша лінія** - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які вказані у Додатку №1. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

- **друга лінія** - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу, Офіс фінансового моніторингу у частині забезпечення контролю за діяльністю першої лінії захисту на предмет дотримання вимог законодавства та внутрішніх процедур у сфері ПВК/ФТ;
 - **третя лінія** - на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.
- 11.3. У Банку визначені механізми та відповідальні особи, які відповідають за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії на всіх організаційних рівнях.
- 11.4. Банк під час визначення/зміни організаційної структури системи управління ризиками враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників. У своїй діяльності Банк забезпечує управління ризиками, на які наражається дотримуючись впровадженої моделі трьох ліній захисту.
- 11.5. Підрозділи, що входять до першої лінії захисту є власниками всіх видів ризику, що виникають у сфері їх відповідальності, згідно з **Додатком № 1 до цієї Концепції**. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення вищевказаних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.
- 11.6. Структурні підрозділи Банку, які вказані у Додатку № 1 до цієї Концепції, відповідають за дотримання вимог політик, процедур та використання інструментів управління ризиками, що виникають у сфері їх відповідальності під час здійснення своєї діяльності. В рамках цих підрозділів, призначені ризик-координатори – керівники цих підрозділів (Додаток № 2), які відповідальні за внутрішній контроль ризиків згідно з Додатком № 1 до цієї Концепції.
- 11.7. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Комітет з питань управління ризиками (у разі його створення)

третя лінія захисту

- Служба внутрішнього аудиту

друга лінія захисту

- головний ризик-менеджер та Служба управління ризиками
- головний комплаєнс-менеджер та Служба комплаєнсу
- Відповідальний працівник та Офісу фінансового моніторингу у частині забезпечення контролю за діяльністю першої лінії захисту на предмет дотримання вимог законодавства та внутрішніх процедур у сфері ПВК/ФТ;

перша лінія захисту

- Правління Банку
- Кредитний комітет Банку
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Гендерно-інвестиційний комітет
- Комітет з банківських інформаційних технологій
- Тарифно-продуктовий комітет
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ СУБ'ЄКТІВ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.1. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

12.1.1. НАГЛЯДОВА РАДА Банку виконує наступні обов'язки:

- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;
- приділяє достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;

- забезпечує відповідність та сприяння політики винагороди в Банку ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- установлює випадки накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління Банку, комітетів Правління та інших колегіальних органів Правління Банку;
- сприяє створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.
- тощо

12.1.2. Наглядова рада Банку виконує наступні функції:

- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками, та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- затверджує План відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності банку;
- призначає та звільняє головного ризик-менеджера / CRO та головного комплаєнс-менеджера/ ССО, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;
- затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у банку.
- визначає та затверджує загальну концепцію управління ризиками Банку;
- розглядає та затверджує стратегію управління ризиками, декларацію до схильності ризиків, політики, процедури і методики управління ризиками;
- делегує повноваження щодо прийняття рішень, організації і впровадження загальної системи управління ризиками Правлінню Банку;
- визначає кредитну, інвестиційну політику;
- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
- тощо.

12.1.3. До дати створення Комітету з питань управління ризиками Наглядова рада Банку виконує наступні функції

- розробляє, забезпечує розроблення та/або бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів відповідно вимог нормативно-правових актів НБУ з ризиків, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає їх з метою актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням та актуалізацією;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками.
- здійснює моніторинг за дотриманням банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- здійснює моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Службою управління ризиками та Службою комплаєнсу покладених на них функцій;

ТРЕТЯ ЛІНІЯ ЗАХИСТУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.2. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ:

- Забезпечує методологічне супроводження програм та визначення процедур проведення аудиту з виконання структурними підрозділами банку вимог з ефективного управління ризиками;
- Забезпечує складання планів аудиту з питань управління ризиками, тобто виконання структурними підрозділами Банку діючих політик, методик, процедур, регламентів та положень;
- Здійснює всі види аудиту (відповідності, фінансовий, операційний, менеджменту та інші), ревізію та контроль за фінансово-господарською діяльністю підрозділів Банку та операційними ризиками при проведенні банківських операцій;
- Здійснює незалежний аналіз та оцінку процесу управління ризиками та надає відповідні рекомендації щодо його вдосконалення;
- Інформує керівництво Банку про поточний стан управління ризиками;
- Надає Правлінню Банку, керівникам підрозділів, що перевіряються, Службі управління ризиками Банку, Службі комплаєнсу висновки щодо поточного стану управління ризиками і пропозиції щодо вдосконалення існуючих політик, методик, процедур та регламентів;
- Тощо.

ДРУГА ЛІНІЯ ЗАХИСТУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.3. СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ:

12.3.1. Служби управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку виконує такі функції з управління ризиками:

- Забезпечує впровадження діючої Концепції управління ризиками, Стратегії управління ризиками та діючих Політик управління ризиками Банку, інших внутрішніх нормативних документів щодо ризиків.
- Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків.
- Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків. Ідентифікацію, кількісну оцінку та аналіз, формування пропозицій щодо управління фінансовими та не фінансовими ризиками відповідно до прийнятої Банком класифікації ризиків.
- Бере участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією.
- Забезпечує моніторинг та попередження порушень встановлених показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень.
- Здійснює контроль за дотриманням лімітів ризиків. Служба управління ризиками/головний ризик-менеджер у порядку, визначеному Положенням Банку щодо ескалації порушень лімітів ризиків, не пізніше наступного робочого дня після виявлення порушення ліміту ризику, крім порушення ліміту, викликаного зміною курсів валют та яке не перевищує 5% від встановленого ліміту, інформує раду банку, комітет з управління ризиками, правління банку та його комітети в межах їх компетенції щодо такого порушення. Служба управління ризиками/головний ризик-менеджер у строки та в порядку, визначених Положенням Банку щодо ескалації порушень лімітів ризиків, надає Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення), Правлінню Банку та його комітетам інформацію про причини порушення лімітів та пропозиції щодо заходів для усунення порушення лімітів.
- Здійснює розробку та надання Комітету з питань управління активами і пасивами (далі - КУАП) рекомендацій по управлінню активами та пасивами Банку.
- Здійснює розробку методології для оцінки, аналізу та контролю ризиків Банку. Розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку.

- Здійснює моніторинг, прогнозування та контроль за дотриманням встановлених економічних нормативів.
- Здійснює проведення аналізу та незалежної оцінки ризиків по кредитних пропозиціях на видачу / зміну умов/продовження/реструктуризацію кредитів у відповідні строки, що передбачені внутрішніми документами Банку в рамках наявних кредитних продуктів Банку, у відповідності до внутрішніх політик / положень та процесів Банку, пов'язаних з проведенням активних операцій.
- Здійснює розрахунок резерву під можливі втрати за активними операціями та залишками на ностро коррахунках Банку.
- Здійснює оцінку кредитного ризику.
- Здійснює моніторинг та аналіз резервів під можливі втрати за активними операціями Банку; Бере участь у проведенні роботи з реструктуризації та погашення пролонгованої / простроченої заборгованості.
- Здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу.
- Здійснює контроль за оцінкою майна.
- Організовує впровадження та ефективного функціонування системи управління операційним ризиком Банку.
- Обчислює профіль ризику Банку;
- Здійснює проведення стрес-тестування банківських ризиків.
- Здійснює підготовку звітів щодо ризиків Банку на засідання Наглядової ради, Правління, Кредитного комітету, КУАП Банку, Тендерно-продуктового комітету.
- Забезпечує підготовку висновків щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень.
- Приймає участь в розробці бізнес-планів діяльності Банку відповідно до внутрішніх наказів /рішень.
- Проводить навчання працівників Банку щодо управління ризиками Банку та внутрішнього контролю щодо таких ризиків.
- Забезпечує методологічне та інформаційне супроводження діяльності відокремлених підрозділів (відділень) Банку під час здійснення операцій щодо ризиків.
- Забезпечує методологічну підтримку структурних підрозділів Банку при виявленні ризиків, що реалізувалися та/або можуть реалізуватися в майбутньому.
- Розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування.
- Готує висновки для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів.
- Розробляє та/або бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів у відповідності з Додатком 2 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64.
- Здійснює виконання завдань та обов'язків по фінансовому моніторингу згідно вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Держфінмоніторингу України (ДСФМУ), Національного банку України та внутрішніх програм та правил Банку з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та здійснення заходів (відповідно до функціональних повноважень).
- як 2-га лінія захисту СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ та 2-га лінія захисту системи внутрішнього контролю в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту здійснює загальний експертний контроль дотримання ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків та ризиків ВК/ФТ та впливу останніх на економічні нормативи та капітал Банку,
- Виконання окремих завдань за розпорядженням Голови Наглядової ради Банку та члена Наглядової ради відповідального за напрямок управління ризиками.
- Готує пропозиції щодо визначення рівнів ризик-апетиту та встановлених лімітів Банку до ризиків;
- Здійснює незалежну (від підрозділів першої лінії захисту та від фронт-офісу Банку) поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з управління ризиками;

- Запроваджує систему внутрішнього контролю та інші засоби для забезпечення своєчасного інформування менеджменту вищого рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від існуючих політик, процедур;
 - Взаємодіє з підрозділами, яким делегується поточне управління ризиками, та іншими підрозділами Банку з метою підвищення ефективності управління ризиками.
- 12.3.2. Начальник Служби-головний ризик-менеджер несе відповідальність за виконання Службою управління ризиками покладених на неї функцій.
- 12.3.3. **Начальник Служби - головний ризик-менеджер виконує такі основні функції:**
- Подає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) та Правлінню Банку.
 - Інформує Наглядову раду Банку, комітет з управління ризиками (у разі його створення), Правління Банку про існуючі поточні та надмірні ризики, на які наражається/може наражатись Банк;
 - Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
 - Надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку, включаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
 - Розробляє та/або бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів у відповідності з Додатком 2 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64.
- 12.3.4. **Начальник Служби-головний ризик-менеджер забезпечує:**
- належну обізнаність Наглядової ради Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) щодо сильних та слабких місць моделей та інструментів оцінки ризиків, припущень та обмежень, притаманних моделям, з метою їх урахування під час розгляду результатів оцінки ризиків та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.
 - своєчасне доведення до Наглядової ради Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) та Правління Банку висновків про результати стрес-тестування, які обов'язково мають містити оцінку впливу можливої реалізації стрес-сценаріїв на діяльність Банку для розроблення та вжиття заходів щодо зменшення впливу потенційних ризиків та уникнення/мінімізації фінансових втрат
 - належну обізнаність ради банку, комітету з управління ризиками щодо сильних та слабких місць методів та стрес-сценаріїв, що використовуються під час здійснення стрес-тестування, з метою їх врахування під час розгляду його результатів та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

12.4. СЛУЖБА КОМПЛАЄНСУ:

- 12.4.1. Метою діяльності головного комплаєнс-менеджера та Служби комплаєнсу є забезпечення виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні комплаєнс-ризиком, в т.ч. ризиком конфлікту інтересів Банку, ризиками ВК/ФТ, процедурами системи внутрішнього контролю та підтримці високої ділової репутації Банку.
- 12.4.2. Основними завданнями головного комплаєнс-менеджера та Служби комплаєнсу є:
- Забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, організація роботи з управління комплаєнс-ризиком,
 - управління комплаєнс-ризиками, а саме: виявлення (ідентифікація), вимірювання (оцінка), моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків, як ризику ймовірності 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.

- обчислення профілю комплаєнс-ризиків, забезпечує моніторинг, контроль ризиків – апетиту, лімітів до комплаєнс-ризиків,
 - спільно із Службою управління ризиками забезпечення організації ефективних процедур системи внутрішнього контролю Банку відповідно повноважень,
 - розробка та впровадження в Банку методології щодо комплаєнс-ризиків та забезпечення розробки методології щодо системи внутрішнього контролю відповідно повноважень;
 - підтримання та впровадження в дію Кодексу корпоративної етики,
 - забезпечення моніторингу змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснення оцінки впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку.
 - забезпечення наявності в Банку та Банківській групі механізму конфіденційного (анонімного) повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку, відповідно до якого працівники/клієнти/контрагенти можуть повідомляти анонімним способом про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку, в т.ч. в сфері ПВК/ФТ
- 12.4.3. Здійснення незалежної поточної оцінки дотримання існуючих політик і процедур з управління комплаєнс-ризиками .
- 12.4.4. Як 2-га лінія захисту системи внутрішнього контролю забезпечує комплаєнс-контроль за уникненням ризику конфлікту інтересів у сфері ПВК/ФТ та моніторингу процедур з контролю ризиків ВК/ФТ.
- 12.4.5. В межах виконання функцій незалежного контролю 2-ї лінії захисту **системи СУР та Системи внутрішнього контролю** здійснює наступне:
- моніторинг запроваджених процедур внутрішнього контролю Офісом фінансового моніторингу та першою лінією захисту у сфері ПВК/ФТ в частині забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства ПВК/ФТ, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 12.4.6. Підготовка висновків щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.
- 12.4.7. **Начальник Служби - головний комплаєнс-менеджер** несе відповідальність за виконання Службою комплаєнсу покладених на неї функцій.
- Начальник Служби, головний комплаєнс-менеджер виконує такі функції:
- 12.4.7.1. подає звіти щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) та Правлінню Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.
- 12.4.7.2. забезпечує оперативну звітність, інформацію з питань управління комплаєнс-ризиками, яка є важливою для прийняття управлінських рішень та надає її Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку, та, за необхідності, Службі внутрішнього аудиту;
- 12.4.7.3. в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує Наглядову раду,
- 12.4.7.4. забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком, в т.ч. ризиком конфлікту інтересів між структурними підрозділами Банку, учасників БГ; функціональна координація процесів управління комплаєнс-ризиком у Банку /власник процесу/, підтримання розповсюдження інформації необхідної для виконання завдань в сфері управління комплаєнс-ризиком серед підрозділів Банку, надання інформаційно-консультаційних послуг та вирішення спірних питань, що виникають між профільними структурними підрозділами Банку з питань комплаєнс-ризиків/ризиків конфлікту інтересів Банку;
- 12.4.7.5. інформує Наглядову раду Банку, її комітети, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Банк.
- 12.4.7.6. забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх процедур Банку

12.5. ОФІС ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ:

- Забезпечує заходи щодо створення та ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (сфера ПВК/ФТ);
- Відповідає за виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та звітування щодо дії системи ПВК/ФТ, забезпечує управління ризиками ВК/ФТ, прозорість реалізації процесів ПВК/ФТ Банку та у разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність ризику ВК/ФТ у Банку, інформує Правління та Наглядову раду Банку;
- управління ризиками ВК/ФТ (притаманних діяльності Банку та притаманних діяльності клієнтів (ризиків ділових відносин)), а саме: виявлення (ідентифікація), вимірювання (оцінка), моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення ризиків;
- обчислює профіль ризику ВК/ФТ притаманних діяльності Банку, розрахунок загальної оцінки ризиків ВК/ФТ притаманних діяльності Банку, контроль дотримання показників ризик-апетиту до ризиків ВК/ФТ;
- Організація процесу та забезпечення процесу впровадження індикаторів ризику, розрахунок та контроль встановлених лімітів по ризиках ВК/ФТ;
- Здійснює підготовку та надання визначену Наглядовою радою управлінської звітності, інформації щодо управління та оцінки ризиків ВК/ФТ притаманних діяльності Банку (за формами, порядком та періодичності надання);
- Підготовка та надання Наглядовій раді, Правлінню Банку/Комітету з питань фінансового моніторингу, Голові Правління управлінської звітності, інформації щодо управління та оцінки ризиків ВК/ФТ (за формами, порядком та періодичності надання) щодо поточних ризиків ВК/ФТ притаманних діяльності Банку та ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності клієнтів (ризиків ділових відносин/фінансової операції без встановлення ділових відносин) (за формами, порядком та періодичності надання)
- Надає висновки щодо ризиків ВК/ФТ, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку відповідно до ВНД щодо ризиків ВК/ФТ та внутрішніх нормативних документів щодо нових продуктів та значних змін у діяльності Банку до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.
- Забезпечує заходи щодо створення та ефективного функціонування системи внутрішнього контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в т.ч. при управлінні ризиками ВК/ФТ.
- Забезпечує заходи щодо створення та ефективного функціонування взаємодії зі Спеціально уповноваженим органом (СУО).
- Координує заходи з питань фінансового моніторингу між структурними /відокремленими підрозділами Банку, делегує повноваження щодо управління ризиками ВК/ФТ, відповідно внутрішніх документів з фінансового моніторингу та контролює їх дотримання.
- Забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності статистичної щодо ПВК/ФТ та управління ризиками ВК/ФТ.
- Забезпечує розроблення та впровадження внутрішньобанківських документів системи ПВК/ФТ згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та контроль їх дотримання.
- Забезпечує на постійній основі проведення заходів з підготовки персоналу, проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку, працівників агентів з питань фінансового моніторингу та управління ризиками ВК/ФТ.
- Інші функції.

ПЕРША ЛІНІЯ ЗАХИСТУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.6. ПРАВЛІННЯ БАНКУ:

- несе відповідальність за організацію та впровадження загальної ефективної системи управління ризиками Банку;

- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішньобанківські документи згідно з її компетенцією;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує створення та належне функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ.
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Службою внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- тощо.

12.6.1. Правління Банку делегує повноваження з поточного управління окремими ризиками профільним комітетам Правління Банку, а саме:

- Комітету з питань управління активами та пасивами (далі КУАП);
- Кредитному комітету;
- Тарифно-продуктовому комітету;
- Комітету з банківських інформаційних технологій (далі КБІТ)
- Тендерно-інвестиційному комітету;
- Іншим комітетам.

12.7. ПРОФІЛЬНІ КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Профільні комітети правління Банку є виконавчими комітетами. Вони здійснюють моніторинг фінансового стану Банку і оточуючого середовища та визначають політики управління ризиками у відповідності із стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової бізнес-політики та бізнес-плану Банку.

Профільні комітети мають право вносити свої пропозиції та рекомендації правлінню Банку з питань розробки та коригування стратегії та пріоритетних завдань Банку.

Рішення профільних комітетів є обов'язковими для виконання всіма структурними підрозділами та відділеннями Банку.

Посадові особи Банку несуть персональну відповідальність за належне здійснення банківської діяльності в межах політик, бізнес-процедур, лімітів та обмежень, затверджених профільними комітетами.

12.7.1. **КУАП** несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження політики управління активами та пасивами Банку та здійснює наступне:

- Розподіл капіталу Банку та підтримання адекватної платоспроможності з оглядом на балансові, ринкові та інші ризики;
- Моніторинг та управління активами та пасивами Банку у відповідності до коротко-, середньо- та довгострокових бізнес-планів Банку;
- Визначення політики та інструкцій управління ліквідністю та фондами Банку, а також їх супроводження;
- Впровадження політик управління ризиками Банку, а також забезпечення їх супроводження;
- Контроль за операціями Казначейства;
- Моніторинг результатів за вищевказаними цілями.
- тощо

- 12.7.2. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ** несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження політики управління кредитно-інвестиційною діяльністю Банку та здійснює наступне:
- Впровадження кредитно-інвестиційної політики Банку, а також її супроводження;
 - Моніторинг та управління кредитно-інвестиційним портфелем у відповідності до коротко-, середньо- та довгострокових бізнес-планів Банку;
 - Впровадження політики управління кредитними ризиками Банку, а також її супроводження;
 - Визначення політики щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями та кредитного ризику, як невід'ємної частини політики управління кредитними ризиками Банку, а також її супроводження;
 - Координація кредитно-інвестиційної діяльності структурних підрозділів Головного офісу Банку та відділень;
 - Розгляд та затвердження структури управлінської звітності, методик та лімітів (обмежень) по кредитних ризиках;
 - Моніторинг результатів за вищевказаними цілями;
 - Тощо.
- 12.7.3. **ТАРИФНО-ПРОДУКТОВИЙ КОМІТЕТ** несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження тарифної політики Банку та його продуктів та здійснює наступне:
- Визначення собівартості послуг та продуктів, що надаються Банком;
 - Розгляд та підготовка пропозицій щодо банківських послуг (тарифів) з урахуванням собівартості, конкурентоспроможності та виконання бюджету;
 - Визначення процедури прийняття рішень щодо вартості банківських послуг (тарифів) та продуктам;
 - Забезпечення узгодженості тарифної політики та фінансової політики Банку;
 - Оцінка конкурентного середовища на підставі моніторингу ринку банківських послуг, тарифів, продуктів;
 - Контроль застосування відділеннями та підрозділами Головного офісу встановленої тарифної політики, методик та процедур;
 - Тощо.
- 12.7.4. **КБІТ** несе відповідальність забезпечення технологічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів шляхом розвитку та оптимізації ІТ-інфраструктури Банку, оптимізації операційних ризиків та забезпечення безперервності ведення банківського бізнесу а також впровадження та функціонування СУІБ у Банку, а саме:
- Впровадження концепції побудови ІТ-інфраструктури Банку, а також її супроводження;
 - Забезпечення ефективної експлуатації засобів ІТ шляхом побудови єдиної інтегрованої програмно-технічної платформи та централізованої системи керування ресурсами ІТ-інфраструктури Банку;
 - Впровадження концепції безпеки та політики інформаційної безпеки Банку, а також їх супроводження;
 - Забезпечення розробки і перегляду нормативних документів Банку з питань інформаційної безпеки та СУІБ;
 - Організація заходів по тестуванню комплексної системи захисту інформації Банку та СУІБ;
 - Забезпечення створення та функціонування системи моніторингу ризикових подій та інцидентів інформаційної безпеки, затвердження управлінської звітності з оцінки стану інформаційної безпеки;
 - Моніторинг результатів за вищевказаними цілями.
- 12.7.5. **ТЕНДЕРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КОМІТЕТ** несе відповідальність забезпечення безперебійної діяльності Банку та здійснює наступне:
- організовує визначення та прийняття рішень щодо постійних постачальників з найбільш прийнятними умовами;
 - затверджує переможців тендерів при визначенні найбільш вигідних та прийнятних для Банку умов щодо за купівель;
 - затверджує переможців тендерів при визначенні найбільш вигідних та прийнятних для Банку умов щодо реалізації основних засобів Банку (продажу).

12.7.6. Профільні комітети Банку в межах своєї компетенції можуть делегувати повноваження з управління окремими ризиками структурним підрозділам Головного офісу та відділенням Банку в межах своєї компетенції.

12.8. БІЗНЕС-ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ ТА ПІДРОЗДІЛИ ПІДТРИМКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

12.8.1. Бізнес-підрозділи Банку, що безпосередньо проводять банківські операції (тобто підрозділи, де безпосередньо генеруються ризики), та підрозділи підтримки діяльності Банку, що супроводжують ці операції, забезпечується дотримання встановлених обмежень щодо проведення банківських операцій та оперативне реагування на внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на співвідношення ризику та дохідності банківських операцій, згідно з доведеними лімітами та обмеженнями, нормами та процедурами.

12.8.2. Структурні підрозділи Банку (в межах своїх повноважень), які вказані у Додатку 2 до цієї Концепції, та відносяться до першої лінії захисту, виконують наступні, але не виключні функції у сфері управління ризиками та відповідні за:

- участь у розробці нових та супроводженні прийнятих політик, методик, регламентів та процедур управління ризиками в межах власної компетенції;
- розробку та винесення на розгляд та затвердження профільних комітетів та правління положень по банківських операціях та зміни і доповнення до них;
- участь у налагодженні ІТ-підтримки проведення банківських операцій та процесу управління ризиками, притаманних підрозділам.
- участь у побудові карт бізнес-процесів (технологічних карт), власниками яких є підрозділи, які також використовуються для організації здійснення цих процесів, а також для побудови та впровадження ефективної системи внутрішнього контролю;
- взаємодія з Службою управління ризиками та Службою комплаєнсу, Офісом фінансового моніторингу;
- взаємодія з керівником свого підрозділу з питань дотримання політик, порядків та процедур з управління ризиками;
- координація з питань навчання і забезпечення обізнаності працівників підрозділу щодо політик, порядків і процедур з управління ризиками;
- забезпечення виявлення подій операційного, інформаційного, комплаєнс, в т.ч. ризику конфлікту інтересів, ризиків ВК/ФТ та інших видів ризиків на рівні підрозділу та інформування ризик-координатором та комплаєнс-координатором про такі події;
- повний і своєчасний збір та внесення інформації про події операційного, інформаційного, комплаєнс, в т.ч. ризику конфлікту інтересів, ризиків ВК/ФТ та інших видів ризиків до внутрішніх баз подій таких ризиків;
- сприяння Службі управління ризиками, Службі комплаєнсу, у формуванні переліку та розрахунку значень ключових індикаторів ризиків, притаманних підрозділам, та забезпечення здійснення постійного моніторингу та звітування Службі управління ризиками, Службі комплаєнсу, Відповідальному щодо динаміки їх значень у підрозділі;
- участь як експертів у створенні сценаріїв для сценарного ризиків, притаманних підрозділам та забезпечення участі експертів підрозділу в проведенні сценарного аналізу ризиків;
- участь у проведенні стрес-тестування ризиків, притаманних підрозділам;
- забезпечення проведення підрозділом ідентифікації та оцінки операційних ризиків, комплаєнс-ризиків, ризиків ВК/ФТ притаманних новим продуктам/значним змінам у діяльності Банку;
- проведення самооцінки ризиків, притаманних підрозділам та процесам/бізнес-процесам/банківським продуктам/операціями, де підрозділи є власниками таких процесів;
- забезпечення складання підрозділом управлінської звітності щодо ризиків, притаманних підрозділам та процесам/бізнес-процесам/банківським продуктам/операціями, де підрозділи є власниками таких процесів;

12.8.3. Виконання підрозділами управлінських рішень, що суперечать іншим рішенням, здійснюється у наступному порядку:

- виконанню підлягає рішення органу, що належить до більш високого рівня управління;
- якщо суперечливі рішення прийняті органами, що належать до одного рівня управління, то виконанню підлягає рішення, що є більш консервативним (жорстким) з точки зору ризиків.

13. ОРГАНІЗАЦІЯ СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ПІДТРИМКИ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Для забезпечення ефективності системи ризик-менеджменту Банк впроваджує належний механізм супроводження та підтримки цієї системи. Належне функціонування системи ризик-менеджменту здійснюється за допомогою Управління інформаційних технологій, що виконує наступні функції:

- Забезпечують розробку нових та супроводження наявних ІТ-систем проведення банківських операцій;
- Беруть участь у розробці нових та супроводженні прийнятих політик, методик, регламентів та процедур управління операційними/інформаційними ризиками в межах власної компетенції;
- Забезпечують розробку нових та супроводження наявних ІТ-систем контролю ризиків в проведенні банківських операцій у відповідності з прийнятими політиками управління ризиками;
- Забезпечують ІТ-підтримку процесу управління ризиками.

14. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

14.1. Управлінська звітність про ризики повинна містити точну, повну, своєчасну інформацію про ризики, яка надається Наглядовій раді Банку, колегіальним органам, Правлінню Банку та іншим користувачам, які приймають рішення, та забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків Банку для прийняття своєчасних та адекватних рішень.

14.2. Уповноважені підрозділи Банку **складають** управлінську звітність, а головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер подають звіти щодо ризиків та комплаєнс-ризиків (відповідно) Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) та Правлінню банку. Така управлінська звітність про ризики має бути:

- точною, вивіреною та достовірно відображати рівень прийнятого Банком ризику;
- комплексною;
- чіткою та інформативною;
- періодичною;
- поширеною серед користувачів управлінської звітності про ризики із забезпеченням конфіденційності.

14.3. Управлінська звітність про ризики має охоплювати **всі суттєві види ризиків** Банку, містити інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також надавати перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій, а не тільки поточну та історичну;

14.4. Управлінська звітність про ризики має надавати чітку та однозначну інформацію та бути достатньо вичерпною для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

14.5. **Наглядова рада Банку є головним користувачем управлінської звітності** про ризики та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій.

14.6. Наглядова рада Банку може вимагати пояснень від керівників Банку або головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, або Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, якщо звітність про ризики не відповідає затвердженим нею вимогам щодо управлінської звітності про ризики та вживає адекватних заходів.

14.7. Правління Банку є ключовим користувачем управлінської звітності про ризики і також несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, забезпечує запити та отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій та в свою чергу забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку.

- 14.8. Банк повинен мати технічні можливості для формування нестандартної звітності про ризики:
- під час стресових ситуацій;
 - у разі зміни потреб щодо необхідної управлінської інформації;
 - у разі отримання запитів Національного банку або інших регуляторних чи контролюючих органів;
- 14.9. Наглядова рада Банку, колегіальні органи, Правління банку та інші користувачі управлінської звітності про ризики встановлюють періодичність складання та надання управлінської звітності про ризики, як у звичайних умовах, так і в стресових ситуаціях.
- 14.10. Періодичність звітності Наглядовій раді має бути не рідше 1 разу на квартал за кожним видом суттєвих ризиків та, як правило, не рідше одного разу на місяць по фінансових ризиках.
- 14.11. Конкретні види управлінської звітності та строки надання управлінської звітності Правлінню та Наглядовій раді передбачаються внутрішніми політиками про ризики.

15. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

- 15.1. Контроль за дотриманням цієї Концепції здійснюється Службою управління ризиками.
- 15.2. Правління Банку в межах своєї компетенції забезпечує внутрішній контроль за управлінням ризиками на 1-й лінії захисту СУР.
- 15.3. Контроль дотримання відповідальних працівників Банку, відповідно до вимог цієї Концепції, покладається на керівників цих структурних підрозділів Банку та кураторів цих підрозділів - членів Правління.
- 15.4. Ідентифікація ризиків та види контролю при управління ризиками:

№	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/ комплаєнс-координатор				Другий /третій рівень контролю	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль/куратор -член Правління		
1	Комплаєнс 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 комплаєнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
2	Комплаєнс 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 комплаєнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
3	Комплаєнс ризик	Не відповідність ВНД внутрішнім процедурам Банку// Невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	Моніторинг змін в діяльності Банку, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують процеси управління ризиками не рідше, ніж встановлено вимогами законодавства. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно В межах плану перевірок СВА	Управління методології та процесів			Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками СВА	Поточний Подальший
4	Стратегічний ризик	Порушення внутрішніх лімітів та обмежень	Перевірка та контроль за встановленими лімітами. Автоматизований контроль	Перед операцією, Постійно	Управління операційної підтримки Відділ супроводження активно-пасивних операцій Відділ супроводження казначейських операцій Управління		Управління ІТ		Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший

					кредитної адміністрації					
5	<i>Стратегічний ризик</i>	Збільшення обсягів майна, що прийнято Банком як заставодержателем на свій баланс, що призведе до зменшення рівня процентного доходу та процентного спреду	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги майна на балансі Банку, його прогнозування та робота з реалізацією	щомісячно	УББ Юридичне управління				Служба управління ризиками	Подальший
6	<i>Стратегічний ризик</i>	Збільшення обсягів інших видів ризиків, що призведе до зниження показників діяльності Банку	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір виконання встановлених обмежень	щомісячно					Служба управління ризиками	Подальший
7	<i>Компласн ризик</i>	Неузгодженість затверджених внутрішніх лімітів між Наглядовою радою Банку та Правлінням	порівняння якісних або кількісних характеристик показників лімітів	Постійно					Служба управління ризиками Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
8	<i>Стратегічний ризик</i>	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвочасне надання інформації	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про стан кредитного ризику Банку та його прогнозування	Постійно Перед операцією					Служба управління ризиками	Попередній Поточний

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 16.1. Ця Концепція набирає чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Банку та діє до її скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку порядку.
- 16.2. Зміни та доповнення до цієї Концепції оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Концепції автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 16.3. Дія цієї Концепції припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.
- 16.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Концепції законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Концепція буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 16.5. Всі питання, не врегульовані цією Концепцією вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.
- 16.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Концепції покладається на Службу управління ризиками. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.
- 16.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цієї Концепції підрозділи Банку направляють на адресу Служби управління ризиками
- 16.8. Ця Концепція публікується у формі, яка не може бути легко змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач. Документ зберігається і надається таким чином, щоб бути доступним для працівників Банку, які надалі будуть мати право користуватися ним.
- 16.9. Ця Концепція публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку або в місці, доступному кожному працівнику Банку.
- 16.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цієї Концепції працівники Банку мають звертатися до працівників Служби управління ризиками.

17. ДОДАТКИ

- 17.1. Додаток 1 - КАРТА РИЗИКІВ СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ПЕРШОЇ ЛІНІЇ ЗАХИСТУ.
- 17.2. Додаток 2 - КАРТА СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДІЛІВ З НАЯВНІСТЮ РИЗИК-КООРДИНАТОРІВ.



Додаток 1.xlsx



Додаток 2.xlsx

**ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ
КОНЦЕПЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Власник документу		Служба управління ризиками
Розробник	Остання редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 12 червня 2025 р. № 42
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		У новій редакції: внесена інформація про торгову книгу, оновлений глосарій, виправлені помилки за текстом, змінені Додаток1 та Додаток 2 у зв'язку з введенням нової структури Банку
Розробник	Попередня редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 20 липня 2023 р. № 42
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		У новій редакції: оновлений перелік фінансових ризиків та їх трактування, виправлені помилки за текстом, змінені Додаток1 та Додаток 2
Розробник	Попередня редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «18» березня 2021 р. № 22
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		У новій редакції: змінені Додаток1 та Додаток 2
Розробник	Попередня редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «08» жовтня 2020 р. № 60
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		У новій редакції: змінені Додаток1 та Додаток 2
Розробник	Попередня редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «27» березня 2019 р. № 36
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		Новий документ